அழகப்பா பல்கலைக்கழகம்

தேசியத் தர நிர்ணயக் குழுவின் மூன்றாம் சுற்றுத் தர மதிப்பீட்டில் A+(CGPA: 3.64) தகுதியும்
மனிதவள மேம்பாட்டு அமைச்சகம் - பல்கலைக்கழக மானியக்குழுவின் முதல் தரப்
பல்கலைக்கழகம் மற்றும் தன்னாட்சித் தகுதியும் பெற்றது)

காரைக்குடி - 630003

தொலைநிலைக்கல்வி இயக்ககம்

இளங்கலை - வணிகநிர்வாகம்

இரண்டாமாண்டு - நான்காம் பருவம்

தாள்: 104 42

வங்கிச் சட்டமும் பயிற்சியும் – II

Author:

DR. T. POONGODI,

Assistant professor, Department of Corporate Secretaryship, Salem Sowdeswari college, Salem 636010.

VIKAS®

Vikas® is the registered trademark of Vikas® Publishing House Pvt. Ltd.

VIKAS® PUBLISHING HOUSE PVT. LTD.
E-28, Sector-8, Noida - 201301 (UP)
Phone: 0120-4078900 • Fax: 0120-4078999
Regd. Office: A-27, 2nd Floor, Mohan Co-operative Industrial Estate, New Delhi-110044
• Website: www.vikaspublishing.com • Email: helpline@vikaspublishing.com

Work Order No.AU/DDE/DE12-01/ Preparation and Printing of Course Materials/2020 Dated 30.01.2020 Copies – 500

பாடத்திட்டங்கள் - புத்தக வரைபட அட்டவணை

SYLLABI-BOOK MAPPING TABLE

வங்கி சட்டமும் பயிற்ச்சியும்

பாடத்திட்டங்கள்	புத்தகத்தில் வரைபடம்

அலகு -10 பக்கம் 100 - 115

மதிப்பிடுதல் APPRAISAL

எப்போது ஒரு நிதியைப் புரிந்துகொள்வது மேற்கொள்ள வேண்டும்?
ஒரு நிதி பகுப்பாய்வில் திட்ட நன்மைகள் மற்றும் செலவுகளை - உண்மையான அல்லது பெயரளவு விலைகள் - உள் போக்குவரத்து மற்றும் கையாளுதல் செலவுகள் - நிதி பகுப்பாய்வில் பணப் பாய்வு - மூலதன செலவுகள் - இயக்க செலவுகள் - வரி முறை - திட்ட லாபம் நிதி பகுப்பாய்வில் - திட்ட பகுப்பாய்வில் தள்ளுபடி - தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட திட்ட மதிப்பீட்டு அளவுகோல்

அலகு-11 பக்கம் 116 - 129

ஆவணம்

ஆவணம் (Documentation) -ஆவணங்களை நிறைவேற்றுவது பணம் கடன் வாங்கும் திறனைப் பொறுத்தது.- ஆவணங்களின் பொறிப்பீடு (stamping of documents) - கடன் வாங்குபவர்களின் வகைகள் - கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள் - இந்து பிரிக்கப்படாத குடும்பம் - நியதிச்சட்ட கூட்டுத்தாபனங்கள் (Statuary Corporations) - ஆவண வகைகள் - ஆவணங்களை நிறைவேற்றுதல் - பிணையங்கள் மற்றும் ஆவணக் கட்டணம் அறவிடல் - பிணையங்களின் அடிப்படை பண்புகள் மற்றும் மார்ஜின் கருத்து - நிலை (Durability) - பல்வேறு வகையான கடன் பெறுபவர்கள் / ஆவணங்களை -செயல்படுத்துதல்.

அலகு-12 பக்கம் 130 - 155

அத்தியாவசிய உட்பிரிவுகள்

(ESSENTIAL CLAUSES)

இந்திய முத்திரை சட்டம் மற்றும் வரம்பு சட்டம்

(Indian Stamp Act and Limitation Act)

இலக்கு வாய்ப்பு மற்றும் பண்புகள். (Object, Scope and Nature) -முத்திரை சட்டத்தின் நோக்கங்கள — 1899 - இந்திய முத்திரை சட்டம், -1899 - முத்திரைத் தாள் கட்டணங்கள் - இந்தியாவில் வரம்புக்குட்பட்ட சட்டம் - கால வரம்பின் கணக்கீடு - பதவியின் மூலம் உரிமையாளர் பெறுதல் - நானாவிதம் (MISCELLANEOUS)

அலகு-13 **பக்கம் 156 - 166**

ஆரோக்கியமற்ற தொழில்

ஆரோக்கியமற்ற தொழில் பொருள் - ஆர்.பி.ஐ. அதன் நிதி அமைப்பு

ஆரோக்கியமற்ற தொழில்துறை நிகழ்வுகள் - ஆரோக்கிய இயல்பான தன்மை - உள் காரணிகள்: - தொழில்துறை நோய்களுக்கான -. நோய்வாய்ப்பட்ட பிரிவுகளின் மறுவாழ்வுக்கான பரிந்துரைகள்

அலகு-14 **பக்கம் 167 - 179**

ஆரோக்கியமற்ற நிறுவனங்களின் மறுமலர்ச்சி மற்றும் மறுவாழ்வு

வரலாற்று பின்னணி - முரண்பாடுகள், திறமையின்மை ஆகியவற்றை தீர்ப்பதற்கான சட்டம் சார்ந்த அணுகுமுறை ஆரோக்கியமற்ற தொழில்கள் நிறுவனங்கள் சட்டம், 1985. - SICAT இன் நோக்கம் - நிதி உதவி வழங்குவதன் மூலம் -மறுவாழ்வு - MSE களின் மறுவாழ்வு அரசு கொள்கை - சலுகைகள் - நலிந்த தொழில்துறை முடிவு - தற்சோதனை பயிச்சி வினாக்கள் மேலும் படிக்க

பொருளடக்கம்

அலகு-3

இடர்காப்புறுதி முன்கொணர் Secured advances

அலகு 4

நிறுவன உத்திரவாதங்கள்

4.0. அறிமுகம்

4.1. நோக்கங்கள்

4.2. ஆயுள் காப்பீடு

4.3. ஆயுள் காப்பீட்டின் பொருளும் இலக்கணமும்

4.4. ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம்

4.5. பாலிசியின் வகைகள்

4.6. முக்கியமான ஆயுள் காப்பீட்டுப் பாலிசி வகைகளாக நாம் பின் வருவனவற்றைக் காணலாம்

4.7. பொருட்களின் உரிமையாளர்

4.8. சுருக்கம்

4.9 .தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

4.10. மேலும் படிக்க

அலகு -5

கட்டணங்களை உருவாக்கும் முறைகள்

5.0 .அறிமுகம்:

5.1 அடமானம் (Hypothecation)

5.2 நோக்கங்கள்:

5.3 பணித்துறை மீள்வுரிமை (Lien):

5.4 உரிமைகள் எவ்வாறு செயல்படுகின்றன:

5.5 வங்கி உரிமை:

5.6 ஒரு பிரதிவாதியின் முறைமன்றத் தீர்ப்பு

5.7 A mechanic’s lien

5.8 ரியல் எஸ்டேட் சட்டம்

5.9 வரி ஒப்பந்தம்

7.6. கடனாளி தவறும் பொழுதுதான் பிணையாளருக்குப் பொறுப்பு உருவாகிறது.

7.7. தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

7.8. மேலும் படிக்க

அலகு - 8

உத்திரவாதம்

8.0. அறிமுகம்:

8.1 நோக்கங்கள்

8.2. கடன் வழங்குபவருக்கு எதிரான உறுதி உரிமை

8.3. பிணையாளரின் பொறுப்புக்கள்

8.4. பொறுப்பின் அளவு (நுஓவநவெ ழக டுயையடிடைவைல)

8.5. பிணையாளரின் உரிமைகளை பின்வரும் மூன்று தலைப்புகளின் கீழ் ஆராயலாம்:

8.6. தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

8.7. மேலும் படிக்க

அலகு-9

கடன் மதிப்பீடு (Loan Appraisal / Credit Appraisal)

9.0. அறிமுகம்

9.1. நோக்கங்கள்

9.1.1 சந்தை மதிப்பீடு என்றால் என்ன?

சந்தை மதிப்பீட்டின் முக்கியத்துவம்

9.1.2 சந்தை மதிப்பீட்டில் காரணிகள் (Factors in Market Appraisal)

9.1.3 சந்தை மதிப்பீட்டின் முக்கியத்துவம் என்ன? (What Is The Importance Of Market Appraisal?)

9.2 நிர்வாக மதிப்பீடு (Managerial appraisal)

9.3 தொழில்நுட்ப மதிப்பீடு (Technical appraisal)

அலகு -10

மதிப்பிடுதல் APPRAISAL

அலகு-11

ஆவணம்

11.0. அறிமுகம்

11.1 நோக்கங்கள்

11.2. ஆவணம் (Documentation)

11.2.1 ஆவணங்களை நிறைவேற்றுவது பணம் கடன் வாங்கும் திறனைப் பொறுத்தது.

11.2.2 ஆவணங்களின் பொறிப்பீடு (stamping of documents)

11.3. கடன் வாங்குபவர்களின் வகைகள்

11.4. கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள்

11.5. இந்து பிரிக்கப்படாத குடும்பம்

11.6. நியதிச்சட்ட கூட்டுத்தாபனங்கள் (Statuary Corporations)

11.7 ஆவண வகைகள்

11.7.1 ஆவணங்களை நிறைவேற்றுதல்

11.8. பிணையங்கள் மற்றும் ஆவணக் கட்டணம் அறவிடல்

11.8.1 பிணையங்களின் அடிப்படை பண்புகள் மற்றும் மார்ஜின் கருத்து

11.9. நிலை (Durability)

11.9.1 பல்வேறு வகையான கடன் பெறுபவர்கள் / ஆவணங்களை செயல்படுத்துதல்.

11.10. சுருக்கம்.

11.11. தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

11.12. மேலும் படிக்க

அலகு-12

அத்தியாவசிய உட்பிரிவுகள்

(ESSENTIAL CLAUSES)

இந்திய முத்திரை சட்டம் மற்றும் வரம்பு சட்டம்

(Indian Stamp Act and Limitation Act)

12.0. அறிமுகம்

12.1. நோக்கங்கள்

12.2. இலக்கு வாய்ப்பு மற்றும் பண்புகள். (Object, Scope and Nature)

1.2.3. முத்திரை சட்டத்தின் நோக்கங்கள – 1899

அலகு-13

ஆரோக்கியமற்ற தொழில்

(Industrial Sickness)

அலகு-14

ஆரோக்கியமற்ற நிறுவனங்களின் மறுமலர்ச்சி மற்றும் மறுவாழ்வு

Industrial Causes and rehabilitation of sick units

14.0. அறிமுகம்

14.1. நோக்கங்கள் :

14.2. வரலாற்று பின்னணி

14.3. முரண்பாடுகள், திறமையின்மை ஆகியவற்றை தீர்ப்பதற்கான சட்டம் சார்ந்த அணுகுமுறை ஆரோக்கியமற்ற தொழில்கள் நிறுவனங்கள் சட்டம், 1985.

14.3.1. SICAT இன் நோக்கம்

14.3.2. பின்வரும் நடவடிக்கைகள் உட்பட மேற்கூறிய நிறுவனங்களுக்கான திட்டங்களை வணிக நிறுவனம் உருவாக்கி செயல்படுத்தும்

14.4. நிதி உதவி வழங்குவதன் மூலம் மறுவாழ்வு

14.4.1 நலிந்த சிறு மற்றும் சிறு தொழில்களின் மறுவாழ்வுக்கான வழிகாட்டுதல்கள்.

14.4.2 ஆளுநு களின் மறுவாழ்வு

14.5. அரசு கொள்கை (Government Policy)

14.6 சலுகைகள் (Concessions):

14.7. நலிந்த தொழில்துறை முடிவு (Conclusion to Industrial Sickness)

14.8. தற்சோதனை பயிச்சி வினாக்கள்

14.9. மேலும் படிக்க

அலகு - 1

வங்கி சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, வங்கி கோட்பாடு (or) சட்டம் மற்றும் நடைமுறை பற்றிய நுண்ணறிவு

1.0.அறிமுகம்

வங்கி என்பது கலை மற்றும் அறிவியல் இரண்டுமே ஆகும், இது வெறும் விதிகளின் தொகுப்பால் வழிநடத்தப்பட முடியாது. பொதுவான கொள்கைகளால் மட்டுமே வழிநடத்தப்படுகிறது. வங்கியாளர் கடன் கொடுக்கும்போது பின்வரும் அம்சங்களை கருத்தில் கொள்ள வேண்டும்.

1.1. நோக்கங்கள்

மாணாக்கர்கள் இப்பாடத்தை படித்த பின்பு வங்கி என்றால் என்ன எனபதையும் கடன் வழங்குதல் கோட்ப்பாடுகளையும் பற்றி முழுமையாக அறிந்து கொள்ள இயலும். கடன் வாங்குதல் மற்றும் அதன் வகைகையும், அறிந்துகொள்ள முடியும்.

பிணையத்திற்கு எதிராக கடனை வழங்குதல் மற்றும் முன்தொகை பெறுதல் பற்றியும் முழுமையாக அறிந்துகொள்ள இயலும்.

1.2. வங்கி அமைப்பின் கண்ணோட்டம்

ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பு மற்றும் இணக்கங்கள். சுடீஐ சட்டம் 1935, வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம் 1949, பணமோசடி தடுப்பு சட்டம், 2002 ன் ஏற்பாடுகள்.

அரசு மற்றும் ஆர்பிஐயின் அதிகாரங்கள் புதிய வங்கிகள் திறப்பு மற்றும் இயக்குநர் குழுவின் கிளை உரிமம் வழங்கும் அரசியலமைப்பு மற்றும் அவர்களின் உரிமைகள் வங்கிகள் பங்குதாரர்கள் மற்றும் அவர்களின் உரிமைகள் CRR மற்றும் SLR கருத்துகள் பண-நாணய மேலாண்மை முறுக்குதல் – முன்னேற்றங்களைக் கட்டுப்படுத்துவதற்கான ஒருங்கிணைப்பு மற்றும் ஒருங்கிணைப்பு அதிகாரங்கள் - தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட கடன் கட்டுப்பாடு - பண மற்றும் கடன் கொள்கை தணிக்கை மற்றும் ஆய்வு மேற்பார்வை மற்றும் கட்டுப்பாடு - நிதி மேற்பார்வைக்கான வாரியம் - அதன் நோக்கம் மற்றும் கணக்குகளின் பங்கு வெளிப்பாடு மற்றும் இருப்புநிலைக் கணக்குகள் ரிசர்ன்களை ரிசர்வ் வங்கி, கார்ப்பரேட் ஆளுகைக்கு சமர்ப்பித்தல்.

1.3. வங்கியியலின் வளர்ச்சி (Evolution of Banking)

வங்கியியலின் வளர்ச்சி படிப்படியாக ஏற்பட்டதாகும். வங்கியியல் என்ற சொல்லுக்கு ஒரு வார்த்தையில் அல்லது ஏதேனும் ஒரு நோக்கில் மட்டும் பொருள் கூற முடியாது. ஏனெனில், வங்கியானது பல்வேறு பணிகளையும் சேவைகளையும் செய்கிறது. இவை அனைத்தையும் தனி ஒரு இலக்கணத்திற்குள் அடக்க இயலாது. பொதுவாக ஒரு தனிமனிதனுக்கு, வங்கியானது பணத்தின் ஒரு காப்பகம் போலவும், வணிகர் ஒருவருக்கு நிதியளிக்கும் ஒரு நிறுவனம் போன்றும், ஒரு தொழிலாளிக்கு அவனது சேமிப்புகளை வைப்பிலிடும் ஒரு சேமிப்பிடம் போன்றும் காணப்படுகிறது. "ஒரு வங்கி என்ன செய்கிறதோ அதுவே வங்கியியல்" என்று நாட சுருக்கமாக வங்கியை விளக்கலாம். ஆனால், இப்பாடத்தை முற்றிலுமாகப் புரிந்த கொள்ள அது போதுமானதாக இருக்காது.

ஆக்ஸ்.்.போர்டு அகராதியானது “வாடிக்கையாளரின் ஆணையின் மீது பணத்தை அளிக்கும் வண்ணம் பணத்தின் பாதுகாப்பிற்கென அமைக்கப்பட்ட ஒரு நிறுவனமே வங்கியாகும்” என வங்கி என்ற சொல்லுக்கு இலக்கணம் வரைகிறது. ஆனால் இந்த இலக்கணமும் போதுமானதாக இல்லை. ஏனெனில், இது வைப்பினை ஏற்பதையும் பின் அதை திருப்பியளித்தலையும் மட்டுமே உள்ளடக்குகிறது. வங்கியின் பொருளை அது ஆற்றும் பணிகளைக் கொண்டே உணர முடியும். ஏனைய பாடங்களைப் போன்றே, இதற்கும் இதற்கென தோற்றம், வளர்ச்சி மற்றும் அபிவிருத்தி போன்றன உள்ளன. வங்கியியல் வளர்ச்சியை நாம் பின்வருமாறு காணலாம்.

நவீன நோக்கில் “வங்கி” என்ற வார்த்தைக்குரிய தோற்றத்தை ஜெர்மல் வார்த்தையான “டீயஉெம” லிருந்து நாம் கண்டுணரலாம். ”டீயஉெம” என்ற ஜெர்மல் வார்த்தையின் பொருள் ”குவியல்” அல்லது ”மேடு” அல்லது ”கூட்டுப் பங்கு நிதி” என்பதாகும்.

இதிலிருந்தே பணக் குவியல் என்று பொருள் கொண்ட “Banco” என்ற இத்தாலிய வார்த்தை புதிதாக உருவாக்கப்பட்டது. சிலர் ”வங்கி (Bank) என்ற வார்த்தை ்.பிரெஞ்சுச் சொற்களான “Bancus” அல்லது ”Banque“ ஆகியவற்றிலிருந்து தோன்றியது என்று கருதுகின்றனர். இவற்றின் பொருள் ”இருக்கை” என்பதாகும். தொடக்கத்தில், லம்பார்டியில் உள்ள யூதர்கள் வங்கியாளர்களாக செயல்பட்டனர். அச்சமயம், அவர்கள் சந்தையில் உள்ள இருக்கைகளில் அமர்ந்து தங்களின் வணிகத்தை நடத்தினர். அந்த இருக்கைகள் வங்கியின் மேடை (Counter) போன்றுள்ளன. ஆகவே, வங்கியின் தோற்றத்தை நாம் பின்வரும் வரைபடத்தின் மூலம் விளக்கலாம்.

1.4.வங்கியியலின் இலக்கணம் (Definition of Banking)

இந்தியாவில், வங்கித் தொழிலை நடத்தி வரும் ஓர் கம்பெனியே வங்கிக் கம்பெனி என்று நாம் வங்கிக் கம்பெனியை வரையறுக்கலாம். வங்கிமுறை ஒழுங்காற்றுச் சட்டம், 1949 வங்கியர் ஒருவரின் இன்றியமையாத பணிகளைக் றிப்பிடுவதன் மூலம் வங்கித் தொழிலை வரையறுக்கிறது. இது வங்கிக் கம்பெனி ன்றால் ஈடுபடக்கூடிய வேறு பல

தொழில்களையும் மற்றும் ஈடுபடக் கூடாத தொழில்களையும் கூட குறிப்பிட்டுள்ளது. பேராசிரியர் கின்லே கூறும் இலக்கணம் (Definition Given by Prof inley): கின்லேயின் கருத்துப்படி, “தனிநபர்களுக்குத் தேவைப்படும் முன் பணம்களை அளிக்கும், மற்றும் அவர்களுக்குப் பணம் தேவைப்படாத சமயங்களில் அத்தனிநபர்களின் பணத்தை பாதுகாத்து வைக்கும் ஓர் அமைப்பே வங்கி ஆகும்

டாக்டர் ஹார்ட் கூறிய கருத்துக்களின் அடிப்படையில் சர் ஜா பேஜட் என்ற அறிஞர் மிகச் சிறந்த விரிவான இலக்கணம் ஒன்றை வகுத்து கூறினார். அவரது கருத்துப்படி வங்கியர் நான்கு முக்கியமான பணிகளை ஆற்ற வேண்டும். அவை பின்வருமாறு:

1. வைப்புக் கணக்கில் தொகை பெறுதல் வேண்டும்.
2. நடப்புக் கணக்கில் தொகைகளைப் பெறுதல் வேண்டும்
3. காசோலைகளை வாடிக்கையாளர்களுக்கு வெளியிடவும் அவர் விடுக்கு காசோலைகளுக்குப் பணம் வழங்கவும் வேண்டும்.
4. வாடிக்கையாளர்களுக்காக அவர்களது காசோலைகளை வருவித்து கொடுக்க வேண்டும்.

கியரின் இலக்கணம் பற்றி ஆராயும் பொழுது வங்கியா் பொது மக்களிடம் ,ருந்து வைப்பு தொகை பெறுவதன் அடிப்படை நோக்கம் மற்றவரகளுக்கு கடனாக அத்தொகையினை வழகுவதே என்பதை அறிந்தோம் வங்கியரிடம் கடன் வாங்கியரிடம் கடன் வாங்கிய நபரும் அவரது வாடிக்கையாளரே மிக முக்கியமான பணியாகும் இப்பணியே பொதுமக்கிடமிருந்து வைப்புத் தொகையாக கடன் பெறும்மற்ற வணிக நிறுவனங்களில் ,ருந்து வங்கியரை சேறுபடுத்திகின்றன மேலும் கடன் வங்கிய வடிக்கையாளா்களிடமிருந்து பெரும் வட்டிக் தொகையில் தம்மிடம் பணம் மீதியுள்ள தொகையே வங்கியருக்கு இலாபம் ஆகும்

வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன் வழங்கும் விஷயத்திலும் வங்கியர் மிகவும் கவனமாக இருக்க வேண்டும் வங்கியர் மற்றவர்யளுடைய பணத்தைக் கையாளுவதால் பணம் போட்ட வாடிக்கையாளருக்கு விட்டால் கூட கடன்கள் வசூலாகாமல் பணம் போட்ட வாடிக்கையாளருக்கு அவா் கேட்ட நேரத்தில் பணம் திருப்பித் தர இயலாத சூழ்நிலை ஏற்பட்டு விடும். எனவே, வங்கியா் கடன் வழங்கும்

முன் சில அடிப்படைக் கோட்பாடுகளை அறிந்து அவற்றைப் பின் பற்ற வேண்டியது அவசியமாகும்.

1.5. வங்கியாளர் கடன் கொடுக்கும்போது பின்வரும் அம்சங்களை கருத்தில் கொள்ள வேண்டும்

நிதிகளின் பாதுகாப்பு:

a. ஒரு பாதுகாப்பு என்பது வங்கியாளர் கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய முதல் மற்றும் முக்கிய விஷயம், குறிப்பாக அவர் செய்ய வேண்டியிருப்பதால் வைப்புத்தொகையாளர்களின் பணத்தை வழங்குதல். மற்றவர்களின் பணத்தை பாதுகாப்பது அவரது முதன்மை கடமையாக இருப்பதால், அவர் செய்ய வேண்டும்.எச்சரிக்கை, விவேகம் மற்றும் சாதுர்யம். அனுபவமின்றி மட்டுமே வங்கியாளர் பொதுவாக அதைப் பெறுகிறார் தேவையான எச்சரிக்கையும் சாதுரியமும் கடன் கொடுத்த பணத்தின் பாதுகாப்பை உறுதி செய்வதில் நீண்ட தூரம் செல்லும். சில நேரங்களில் ஒரு வங்கி இத்தகைய அனுபவத்தை பெரும் விலையில் பெறுகிறது.

b வங்கியாளர் அவரால் முன்னேற்றப்பட்ட பணம் சரியான வகை கடன் வாங்குபவர்களுக்கு செல்கிறது என்பதை உறுதி செய்கிறது கடன் வழங்கும் நேரத்தில் பாதுகாப்பாக இருப்பது மட்டுமல்லாமல் அது முழுவதும் அப்படியே இருக்கும் வகையில் பயன்படுத்தப்பட்டது மற்றும் வர்த்தகம், தொழில் மற்றும் விவசாயம் போன்றவற்றில் பயனுள்ள நோக்கத்திற்காக சேவை செய்த பிறகு வட்டியுடன் திருப்பிச் செலுத்தப்படுகிறது.

கடன் வாங்குபவரின் அடையாளம்:

ஒரு கடன் வழங்கும் வங்கியாளர் கிடைக்கக்கூடிய அனைத்து தகவல் ஆதாரங்களையும் பயன்படுத்தி தன்னை திருப்திப்படுத்த வேண்டும்

வருங்கால கடன் வாங்குபவரின் தன்மை, ஒருமைப்பாடு மற்றும் வணிக புத்திசாலித்தனம்

a. சந்தை விசாரணை மற்றும் முடிந்தால், வேறு எந்த நிறுவனத்துடனும் அவரது கடந்தகால தொடர்புகளைப் படிக்கவும்

b பொதுவாக, கடன் வாங்குபவரின் தோற்றத்தால் வங்கியாளரை எடுத்துச் செல்லக்கூடாது எல்லா நேரங்களிலும் தன்மை மற்றும் ஒருமைப்பாட்டை அறிய மற்ற ஆதாரங்களைத் தட்ட வேண்டும்,

கடன் வாங்கும் நேரம்.

c கிளைகள் வாடிக்கையாளர் ஏற்பின் கீழ் வங்கியால் பரிந்துரைக்கப்பட்ட அளவுருக்களைப் பயன்படுத்த வேண்டும்

ஒரு கணக்கைத் திறப்பதற்கு முன் கொள்கை மற்றும் வாடிக்கையாளர் அடையாளம் காணும் செயல்முறைகள் முலுஊ

விதிமுறைகள்

வங்கியின் பணமதிப்பிழப்பு எதிர்ப்பு தரத்தில் கூறப்பட்டதிலிருந்து கண்டிப்பாக கடைபிடிக்கப்பட வேண்டும். கடன் வாங்கும் வாடிக்கையாளர்கள் குறைந்த ஆபத்துள்ள பிரிவாக கருதப்படுகிறார்கள். கூட்டாண்மை நிறுவனங்களின் விஷயத்தில், வங்கியாளர் விரிவான தகவல்களை சேகரித்து கருத்துகளை பதிவு செய்ய வேண்டும்.

1.6.கடன் அளித்தல் தொடர்பான பொதுக் கோட்பாடுகள்

ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளர்களுக்கும் கடன் வழங்கும் முன் பல்வேறு மாறுபட்ட முன்னெச்சரிக்கை நடவடிக்கைகளை வங்கியர் மேற்கொள்ள வேண்டியுள்ளது. எனினும் எல்லா வாடிக்கையாளர் விஷயத்திலும் கடன் வழங்கும்போது சில பொதுவான கோட்பாடுகளைப் பின்பற்றவேண்டும். ,க்கோட்பாடுகளாவன:

1.பாதுகாப்பு :

பாதுகாப்புக்கே வங்கியர் முதலிடம் தர வேண்டும். வங்கியர் தமகு சொந்தப் பணத்தை மற்றவர்களுக்குக் கடன் வழங்கவில்லை. பொதுமக்கள் பணத்தையே கடனாக வழங்குகின்றனர் எனவே, கடனாக வழங்கப்பட்ட தொகையை நிச்சயமாகத் திருப்பி வசூலித்து விடலாம் என்ற நம்பிக்கை உள்ள நபர்களுக்கே வங்கியர் கடன் வழங்க வேண்டும். நாணயமாகத் திருப்பிச் செலுத்தி விடுவார் என்ற நம்பிக்கை

,ல்லாத நிலையில் ஒரு வாடிக்கையாளருக்கு கடன் வழங்குவது வங்கியரைத் துன்பத்தில் ஆழ்த்திவிடும்.

அதிக ,லாபத்தை மட்டுமே கருத்தில் கொண்டு, நாணயமில்லாத நபர்களுக்குக் கடன் வழங்கக் கூடாது. தகுந்த அடமானம் அல்லது பிணையம் பெற்றுத்தான் கடன் வழங்க வேண்டும் என்பது ,ல்லை.தனிநபர் மீது உள்ள நம்பிக்கையின் அடிப்படையில் கூடக் கடன் வழங்கலாம். எனவே, பாதுகாப்பு என்பது வாடிக்கையாளரின் நாணயத்தைப் பொறுத்ததே ஆகும்.

2. ரொக்கமாகும் தன்மை :

வங்கியரின் வசம் உள்ள பணத்தில் பெரும்பகுதி வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து வைப்புத் தொகையாகப் பெறப்பட்டவை ஆகும். வாடிக்கையாளர்கள் தாம் விரும்பும் நேரத்தில் எந்தவித முன்னறிவிப்பும் ,ன்றி வங்கியரிடம் தமது பணத்தைத் திரும்பக் கேட்க ,யலும். எனவே, வங்கியர் தமக்குப் பணம் தேவைப்படும் பொழுது எளிதில் திரும்பப் பெறக்கூடிய வகையிலேயே கடனை வழங்க வேண்டும். எனவே, வணிக வங்கிகள் பெரும்பாலும் குறுகிய காலக் கடன்களை வழங்குவதிலேயே அதிக ஆர்வம் காட்டுகின்றன. மேலும், வணிக நிறுவனங்களின் நடைமுறை மூலதனத்திற்கே கடன் வழங்குவதும் வேண்டும்.

நமது நாட்டில் வணிக வங்கிகள் பல்வேறு தொழில் நிறுவனங்களுக்கு நீண்ட காலக் கடன்கள் வழங்குகின்றன. மேலும் நிரந்தர மூலதனத்திற்கும் கடன் வழங்குகின்றன. விவசாயம் போன்ற பாதுகாப்பு குறைந்த துறைகளுக்கும் முதலீடு செய்கின்றன. எனினும் விவசாய மறுமுதலீட்டு வசதிகள் உள்ளதால் ,வ்வாறு கடன் வழங்குவது நமது நாட்டில் சாத்தியமாகிறது.

3. கடன் பெறுவதன் நோக்கம்:

வங்கிய ஒருவருக்கு கடன் வழங்கும்போது அவர் எந்த காரணத்திற்காக கடன் வாங்குகிறார் என்பதை கண்டறிய வேண்டும். மேலும், கொடுக்கபட்ட கடன் சொல்லப்பட்ட காரணத்திற்காகவே பயன்படுத்தப்படுகிறதா என்பதையும் உறுதிசெய்யவேண்டும்.

உலகின் பல்வேறு நாடுகளிலும் எந்தந்த காரணங்களுக்கு வணிக வங்கிகள் கடன் தரலாம். எவற்றிற்க்கு கடன் கொடுக்க கூடாது என்று கட்டுபடுத்தும் அதிகாரம் மைய வங்கிகளுக்கு அளிக்கப்பட்டுள்ளது. வங்கிக் கம்பெனிகள் சட்டம் 21-வது பிரிவின்படி ரிசர்வ் வங்கிக் கடன் வழங்க வேண்டிய காரணங்களை கட்டுப்படுத்தும் உரிமை பெற்றுள்ளது.

4.,லாப நோக்கம்:

வணிக வங்கிகளும் வியாபார நிறுவனங்களே. அவைகளும் ,லாப நோக்கத்திற்காகவே செயல்படுகின்றன. பொதுத்துறையில் ,யங்கும் வங்கிகளும் ,ன்நோக்கத்துடனே செயல்படுகின்றன என்று உறுதியாக சொல்லலாம். வங்கியர் தம்மிடம் கடன் பெற்ற வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெறும் வட்டியிலிருந்து தம்மிடம் பணம் போட்டுள்ளவர்களுக்கு வட்டி வழங்க வேண்டும்.
,துபோல வங்கியின் பங்குதாரர்களுக்கு நியாயமான பங்காதாயம் வழங்கவும் வேண்டும்.

5. ஈட்டுறுதி அல்லது பிணையம்:

வங்கியர் பொதுவாக தகுந்த பிணையம் அல்லது ஈட்டுறுதி பெற்ற பிறகு வாடிக்கையாளருக்கு கடன் வழங்க வேண்டும். ,தனால், வாடிக்கையாளர் நாணயமானவராக ,ருப்பினும் தவிர்க்க முடியாத காரணங்களால் பணத்தை திருப்பி செலுத்த முடியாமல் போனால் பிணைய பொருட்களை விற்றோ அல்லது அவற்றின் வருமானத்திலிருந்தோ தம்முடைய அசல் வட்டித் தொகையை திரும்பப் பெற வாய்ப்பு உண்டு. மேலும், பிணையங்களை ஏற்றுக்கொள்ளும் பொழுது அவை கடன் வட்டித்தொகைக்கு ஈடுகட்ட போதுமானவையா என்பதை ஆராயவேண்டும்.

6. திருப்பிச் செலுத்தும் வழிகள்:

வங்கியர் கடன் பெறுபவர் எந்த வழியிலிருந்து வருமானம் அடைந்து அக்கடனை திரும்பச் செலுத்துவதாக கூறுகிறார் என்பதையும் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். கடன் பெறுபவரின் வருமானம் பெறும் வழிகள் நிளையானதாகவும் ,லாபகரமானதாகவும் ,ருத்தல் வேண்டும்.

,வற்றை அரிவதன் மூலம் வாடிக்கையாளரது கடன்களை திருப்பிச் செலுத்தும் தகுதியை அறிந்து கொள்ள வாய்ப்பு உண்டு.

7. பரவலாகக் கடன் வழங்குதல்:

வங்கியர் கடன் வழங்கும் போது ஓரே வகையான தொழில்களுக்கு கடன் வழங்காமல் பல்வேறு வகையான தொழில்களுக்கும் கடன் வழங்க வேண்டும். ஒரு சில குறிப்பிட்ட நபர்களுக்கு மட்டுமே கடன் வழங்குவதை தவிர்த்து பரவலாக பலருக்கும் பணம் வழங்க வேண்டும். ஓரே வகையான பொருட்களை அல்லது சொத்துக்களை பிணையமாக பெறாமல் பலதரப்பட்ட சொத்துக்களையும் பிணையமாக பெறுதல் வேண்டும்.

8.தேசிய நலனும் உற்பத்தித் திறனும்:

வணிக வங்கிகள் கடன் வழங்கும் போது தேசிய நலனை கருத்தில் கொண்டும் நாட்டின் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு உதவும் வகையில் கடன் வழங்க வேண்டும். நமது நாட்டில் வங்கிகள் நாட்டுடமையாக்கப்பட்டதன் நோக்கம் அவற்றை ஏழை மக்கள் பயன்படுத்தும் வகையில் ,யங்கச் செய்ய வேண்டியே ஆகும். மேலும், உற்பத்தியை அதிகரிக்கச் செய்ய ,யலாத எந்த காரணத்துக்கும் கடன் வழங்க கூடாது என்பதும் ,ன்றைய வங்கியின் அடிப்படை கொள்கையாகும். முன்னாளில் வங்கிகள் கடன் தர மறுத்து புறக்கனித்த பல்வேறு துறைகளுக்கும் ,ன்று எளிதாக கடன் வசதிகள் கிடைக்க ஏற்பாடு செய்யப்பட்டுள்ளது. சிறு தொழில் தொடங்குபவர்கள் கைவினைஞர்கள் விவசாயிகள் ஆகியோர் ,ன்று நமது வங்கிகளால் பயன் அடைகின்றன.

1.7. கடன்களின் வடிவங்கள்

வங்கியர் தமது வாடிக்கையாளருக்கு கொடுக்கும் கடன்களை அவற்றின் தன்மையின் அடிப்படையில் மூன்று வகையாக பிரிக்கலாம். அவை,

1. அதிகப் பற்று
2. ரொக்கக் கடன்
3. கடன்

1.அதிகப் பற்று:

அதிகப் பற்று வசதி நடப்பு கணக்கு வைத்துள்ள வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கப் படும். ,வ்வசதியை பெற்ற வாடிக்கையாளர் தமது நடப்பு கணக்கிலுள்ள வரவு ,ருப்பை விட அதிகமான ஒரு குறிப்பிட்ட தொகைகளை அதிகப் பற்று பெற ,யலும். ,தனால் வாடிக்கையாளருக்கு அவசரமாக பணம் தேவைப்பட்டால் தமது கணக்கில் வரவு ,ருப்பு ,ல்லாவிட்டாலும் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகைவரையில் காசோலை விடுத்து பணம் பெறலாம். ,து ஒரு தற்காலிக கடனே ஆகும். ,க்கடனை வாடிக்கையாளர் ஒரு வாரம் அல்லது 15 நாட்களுக்குள் திருப்பிக் கட்டி தமது கணக்கை நேர் செய்து விட வேண்டும். வாடிக்கையாளர் எவ்வளவு தொகை அதிகபற்றாக கடன் பெற்று ,ருக்கின்றாரோ அக்தொகைக்கு மட்டுமே வட்டி செலுத்த வேண்டும்.

2. ரொக்கக் கடன்:

நடைமுறையில் ரொக்க கடனுக்கும் அதிக பற்றுக்கும் அதிக வேறுபாடு தெரியவில்லை. ஆயினும் ,வ்விருவகைக் கடன்களும் சட்டரீதியாக மாறுபட்டவையாகும்.

- ரொக்க கடன் என்பது ஒரு தனி வகை கடனாகும். அதிக பற்றுப்போல நடப்பு கணக்கில் வழங்கப்படுவது அல்ல. இவ்வசதி பெற்றவர் பெயரில் ஒரு கணக்கு தனியாக துவங்கப்படும் இக்கணக்கிற்கு ரொக்க கணக்கு என்று பெயர்.

- இக்கணக்கு தொடங்குவதற்காக வாடிக்கையாளர் நடப்புக் கணக்கை போன்று ஏதும் செலுத்த வேண்டியதில்லை. ஆனால் நடப்புக் கணக்கை போல் காசோலை விடுத்து ,க்கணக்கில் இருந்து பணம் பெற ,யலும் (நடைமுறையில் இவ்வேறுபாட்டினை வாடிக்கையாளர்கள் உணர்வதில்லை.)

- இக்கடன் ஒரு நிரந்தரமான வசதி ஆகும் பெரும்பாலும் வருடத்திற்கு ஒரு முறை அல்லது 6மாதத்திற்கு ஒரு முறை ,க்கணக்கில் பற்றுள்ள தொகை முழுவதையும் செலுத்தி கணக்கை நேர் செய்ய வேண்டும். ஆனால் அதிக பற்று தற்காலிக கடன் ஆகும். 15

நாட்களுக்குள் பணம் திருப்பி செலுத்தப் பட வேண்டும். ஆனால் நடைமுறையில் இவ்விதியும் கடுமையாக பின்பற்ற படுவதில்லை.

- ரொக்க கடன் பெரும்பாலும் வணிகர்களுக்கே வழங்கப்படுகிறது. நிலை சொத்துக்கள் அல்லது சரக்கிருப்பு ஆகியவற்றை பிணையமாக பெற்று ,க்கடன் வழங்கப்படுகிறது. நடப்பு கணக்கில் வழங்கப்படும் அதிக பற்று பெரும்பாலும் ஜாமினின் பெயரிலேயே வழங்கப்படுகிறது.

3. கடன் கணக்குகள் :

வங்கியர் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை வாடிக்கையாளர்களுக்கு மொத்தமாக ஓரே தடவையில் கடனாகத் தருவது கடன் ஆகும். இக்கடன் தொகை முழுவதற்கும் வாடிக்கையாளர் வட்டி செலுத்த வேண்டும். நடப்புக் கணக்கு அல்லது ரொக்கக் கடன் கணக்குகளை போல அன்றாடம் வாடிக்கையாளர் இக்கணக்குகளை கையாள இயலாது. மற்ற இருவரை கடன்களை விட வங்கியருக்கு இவ்வகை கடன் இலாபகரமானது. ஆகும்.

1.8. கடன் கணக்குகளின் வகைகள்

இவை மூன்று வகையாக பிரிக்கலாம்.

1. குறிப்பிட்ட காலக்கடன்
2. பங்கு கொள்ளும் கடன்
3. தனிநபர் கடன்

1. குறிப்பிட்ட கால கடன்:

இக்கடன் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் திருப்பி செலுத்தப்பட வேண்டும் என்ற நிபந்தனையோடு வழங்கப்படுபவை ஆகும். ஓராண்டுக்குள் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டிய கடன் குறுகிய கால கடன் ஆகும். 5முதல் 7 ஆண்டு காலத்திற்குள் கட்டப்பட வேண்டியவை மத்திம காலக்கடன் எனப்படும். 7ஆண்டுக்கு அதிகமானவை நீண்ட கால கடனாகும்.

2. பங்கு பெறும் கடன்கள்:

ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட நிதி நிறுவனங்கள் சேர்ந்து வழங்கப்படும் கடன் பங்கு பெறும் கடனாகும்.இக்கடன் ஓரே கடன் ஆகினும் பல நிறுவனங்களும் இக்கடன் வழங்குவதில் பங்கு பெறுவதால் பங்கு பெறும்

கடன் என்றழைக்கப்படுகிறது. இவ்வகை கடன்கள் அமெரிக்காவில் மிகவும் பிரசித்தி பெற்றவை ஆகும்.

3. தனிநபர் கடன்கள்:

தற்கால வங்கியியலில் தனிநபர் கடன்கள் முக்கியத்துவம் பெற தொடங்கியுள்ளன. தொழில் வணிக கடன்கள் இல்லாமல் நிரந்தர வருவாயுள்ள அலுவலங்கள் போன்ற வாடிக்கையாளரர்களது சொந்த தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய இக்கடன் வழங்கப்படுகிறது. மோட்டார் சைக்கிள் குளிர் சாதன டி.வி போன்ற நவீன பொருட்களை வாங்குவதற்கும் வங்கியர் கடன் வழங்குகின்றனர். இங்கிலாந்து நாட்டிலும் இக்கடன் பெறுமளவில் வழங்கப்படுகிறது. ஆயினும் அன்நாட்டில் கடன் வாங்கிய வாடிக்கையாளர்கள் இறந்து போனால் அவரது வாரிசுகளிடமிருந்து கடன் பாக்கியை வசூலிப்பதில்லை. கடன் பாக்கி முழுவதையும் தள்ளுபடி செய்யப்படுகிறது. இது உலகில் வேரெங்கும் காண இயலாத ஒரு குறிப்பிடத்தக்க மாற்றமாகும்.

1.9. வங்கி கடன்களின் வகைகள்

இந்திய வங்கிக் கம்பெனிகள் சட்டத்தின் 20-பிரிவு வங்கியர் கடன்களை இரு பிரிவுகளாகப் பிரிக்கின்றனர். அவை,

1. பிணையம் இல்லாக் கடன்கள்
2. பிணையம் பெற்ற கடன்கள்

பிணையம் பெறாமல் சில சமயங்களில் கடன் வழங்குவதும் உண்டு. ஆயினும் மேலை நாடுகளில் பெரும்பாலும் கடன்கள் ஈட்டுறுதி பெறாத கடன்களே ஆகும்.

1. பிணையம் இல்லாக் கடன்கள்

பிணையங்கள் அல்லது ஈட்டுறுதிகள் எதுவும் பெறாமல் கடன் வாங்குபவரின் நாணயத்தை மட்டுமே அடிப்படையாக வைத்து இக்கடன் வழங்கப்படுகிறது. இச்சொல் உசநனநசந என்ற இலத்தீன் சொல்லின் அடிப்படையில் பிறந்தது ஆகும். இதற்குப் பொருள் நம்புதல், அல்லது நம்பிக்கை வைத்தல்(வழ டிநடநைளநஇவழ வசரளவஇ வழ ாயஎந உழகெனைநஉந ழச கயவைா ை) என்பதாகும். **கைன்ஸ், நாசே**

போன்ற அறிஞர்கள் கூறியுள்ள இலக்கணங்கள் குறிப்பிடத் தக்கவையாகும்.

நாசே "Credit" என்பது எதிர்காலத் தகுதி அல்லது நாணயத்தை நம்பி, தற்போது கடனாகப் பொருள்களையோ அல்லது ஒரு தொகையையே தருவது என்று கூறுகின்றார். கடன் கொடுப்பவர் கடன் வாங்குபவர் எதிர் காலத்தில் நிச்சயம் அக்கடனை அடைத்து விடுவார் என்ற நம்பிக்கையின் பேரில் அவரது தகுதி, நன்னடத்தை, முதலீடு ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் கடன வழங்குகின்றார். எனவே, இம்மூன்று சிறப்பியல்புகளும் கடன் வாங்குபவருக்கு அமைந்திருக்க வேண்டும். இதனை ஆங்கிலத்தில் வாசநந ஊள என்பர்.தகுதி, நன்னடத்தை,மூலதனம்

இம்மூன்றையும் சிலர் இதனை சுநடயைடிடைவைல(நம்பத்தக்கத் தன்மை), சுநளிழளெடைடைவைல(பொறுப்பு), சுநளழரசஉநள(வழிகள்) எனக் குறிப்பிட்டு வுாசநந சு'ள என்று குறிப்பிடுவர். குடன் பெறுபவரின் இம்மூன்று அம்சங்களை காண்போம்.

1. நன்னடத்தை:

நல்லொழுக்கம் அல்லது நன்னடத்தை ஒவ்வொருவருக்கும் முக்கியமாக இருக்க வேண்டிய ஒன்றாகும். நேர்மை,பொறுப்புடைமை,நன்மதிப்பு ஆகியவை இதில் அடங்கும். இவ்வியல்புகள் உள்ளவர்கள் வாங்கிய கடனை திருப்பி செலுத்தி விடுவார்கள் என்பது நிச்சயம். நாணையம் இல்லாதவர்களிடம் பிணையம் வாங்கிக் கொண்டு கூட கடன் கொடுக்க வங்கியர் தயங்குகின்றனர். எனவே, நாணயமே எல்லாவற்றிலும் மேலான ஈட்டுறுதியும், பிணையமும் ஆகும்.

2. தகுதி அல்லது திறமை:

ஒருவர் உண்மையிலேயே நல்லொழுக்கம், நாணயமும் உள்ளவராக இருக்கலாம். ஒரு வணிக நிறுவனத்தின் வெற்றி அதைத் திறமையாக வழி நடத்துவதிலேயே உள்ளது. உற்சாகம் (interest) இதன ் முனைப்பு (initiative) அனுபவம் (Experience) நிர்வாகத் திறமை (Managerial ability) ஆகியவை ஒருவரது தகுதியையும், திறமையையும்

நிர்ணயிக்கும் அடிப்படை அம்சங்களாகும். கடன் கேட்பவரின் தொழில் நுட்ப அறிவு (Texhnical competence) அனுபவம், தொழில் திட்டத்தின் இலாபகரத் தன்மை (Economic viability of the project) ஆகியவற்றை அடிப்படையாக வைத்து ஈட்டுறுதி பெறாமலேயே கடன் வழங்கும் படி வங்கிகளுக்கு ரிசர்வ் வங்கி உத்தரவிட்டுள்ளது.

3. மூலதனம்:

தாம் எந்த முதலீடும் செய்யாது கடனையே நம்பித் தொழில் நடத்துவது இலாபகரமானது அல்ல. மேலும், அபாயகரமானதும் ஆகும். இவ்வாறு கடன் வாங்கியே தொழில் நடத்த விரும்புவோருக்கு வங்கியர் கடன் வழங்கக் கூடாது. தொழிலில் நட்டம் ஏற்பட்டால், அந்த நட்டம் முழுவதையும் வங்கியரே ஏற்றுக்கொள்ள வேண்டி வரும். எனவே, கடன் கேட்பவர் தமது கொழிலில் செய்துள்ள முதலீட்டை விட அதிகமாக வங்கியர் கடன் வழங்குவதில்லை. எனினும், விதிவிலக்காகப் பல சமயங்களில் தகுதி வாய்ந்த நபர்களுக்குப் பெருமளவு மூலதனததை வங்கியரே வழுங்குவதும் நடைமுறையில் உள்ளது. எனவே, பிணையம் இல்லாத கடன்கள், கடன் பெறுபவரின் முதல், நன்னடத்தை,தகுதி ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் வழங்கப் பெறுவது ஆகும். இதை வெண்ணிலைக் கடன் என்று கூறுவர்.

2. பிணையம் பெற்ற கடன்கள்

பிணையம் பெற்ற கடன் என்பது வீடு, நிலம், எந்திரம் போன்ற நிலையான சொத்துக்களையோ அல்லது நகைகள், பங்குச் சான்றிதழ்கள் போன்ற அசையா சொத்துக்களோ ஈட்டுறுதியாகப் பெற்று கொண்டு அளிக்கப்படும் கடனாகும்.

வங்கிக் கம்பெனிச் சட்டம் கூறும் இலக்கணம்

இச்சட்டம் 5 (1) ஆம் பிரிவு பிணையம் பெற்ற கடன் என்பது சொத்துகளை ஈட்டுறுதியாக பெற்றுக்கொண்டு வாங்கப்பட்ட கடன் ஆகும். ஈட்டுறுதியாகத் தரப்பட்ட சொத்தின் சந்தை மதிப்பு எக்காலத்திலும் கடன் தொகையை விடக் குறைவாக இருக்கக் கூடாது. இவ்விலக்கணம் மூன்று முக்கிய செய்திகளை குறிப்பிடுகிறது. அவை,

- சொத்துக்களைப் பிணையமாகப் பெற்றே கடன் வழங்கப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
- பிணையப் பொருட்களின் சந்தை மதிப்பு கடன் தொகையை விட அதிகமாக இருக்க வேண்டும். சந்தை மதிப்பு குறைந்து விட்டால் அக்கடன் முழுமையான பிணையம் பெற்ற கடனாகக் கருதப்படமாட்டாது.

பற்றுப் பொறுப்பினை ஏற்படுத்தும் முறைகள்

வங்கியர் தம்மிடம் பிணையமாகத் தரப்பட்டுள்ள சொத்துக்களின் மீது பற்றுப் பொறுப்பினை ஏற்படுத்தி கொள்ள வேண்டும். அசையும் சொத்துக்களும், அசையா சொத்துக்களும் பிணையமாகத் தரப்படலாம். ஒவ்வொன்றிற்கும் பற்றுப் பொறுப்பினை வெவ்வேறு விதமாக ஏற்படுத்தி கொள்ள வேண்டும். பற்றுப் பொறுப்பிணை ஏற்படுத்தும் முறைகளை மூன்று வகைகளாக பிரிக்கலாம் என்று நீதிபதி **வில்ஸ்** (Justice wiles) கூறினார். அவை பற்றுரிமை,அடகு, பெந்தகம் அல்லது அடமானம்.

அசையும் சொத்துக்களின் உடைமை கடன் வழங்கப்படுபவருக்கு மாற்றித் தருவரும் உண்டு.அசையாச் சொத்துக்களைப் பொறுத்த வரையில் உடைமை கடன் பெற்றவரிடமே இருக்கும்.அசையும் சொத்துக்கள் மீது பற்றுப் பொறுப்பினை ஏற்படுத்துதல்

1.10. சுருக்கம்

அதிகரித்து வரும் போட்டி சூழலின் போது இந்திய வங்கிகள் செயல்படுகின்றன என்பது தெளிவாகிறது. இந்திய வங்கி அமைப்பு அதன் தவறுகளிலிருந்தும் படிப்படியாக மற்ற வளர்ந்த நாடுகளின் கால்தடங்களிலிருந்தும் கற்றுக்கொண்டது. நாட்டு மக்கள் இன்னும் தங்கள் சேமிப்பில் தங்குவதற்கு வங்கிகளில் பிணைக்கப்பட்டுள்ளனர் தங்கள் சேமிப்பை காப்பாற்ற சட்டவிரோத நன்றி விரும்புகின்றனர். இது பெரும்பாலும் கல்வியறிவின்மை மற்றும் வரி பற்றிய பழமைவாத சிந்தனைகளுக்கு நன்றி ஏய்ப்பு. நம் நாட்டின் பொருளாதாரத்தை ஓட்டுநர் இருக்கையில் வைக்க இன்னும் பல டன் உள்ளது.

1.11. தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

1. பேராசிரியர் கின்லே கூறும் இலக்கணம் யாது?
2. வங்கியியலின் வளர்ச்சி- சுருக்கமாக எழுதுக

1.12.மேலும் படிக்க

1.எம்எல் தனன், தர்வாசா: வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, வாத்வா ரூ கம்பெனி, நாக்பூர் சிஆர் தத்தா மற்றும் எஸ்.கே. பூமி

2. ஸ்ரீவஸ்தவா டி: வங்கி சேத் சட்டம், ஏழுமலை சட்டம் பப்ளிஸ் ஹிஸ் இந்தியா (பி) லிமிடெட்

3. ஆர்.கே. குப்தா: தொகுதியை செயல்படுத்துதல் 3, வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நவீன சட்டத்தின் வெளியீடு.

4. பேராசிரியர் கிளி.ஃ.போர்ட் கோம்ஸ்: வங்கி மற்றும் நிதி கோட்பாடு, சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, PHI கற்றல் பிரைவேட் லிமிடெட்

5. ஜேஎம் ஹோல்டன்: சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, உலகளாவிய வங்கி சட்ட வெளியீடு.

அலகு-2

ஒழுங்குமுறை சட்டகம் மற்றும் நிறுவனங்கள்

2.0.அறிமுகம்

2.1.நோக்கங்கள்

2.1.2. ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பு மற்றும் இலக்கணங்கள்

2.2 இந்திய ரிசர்வ் வங்கி இவைகளுக்கு கால அவகாசம் அளித்துள்ளது.

2.3 ரிசர்வ் வங்கி சட்டம், 1934

2.4 சட்டத்தின் ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பு மற்றும் இணக்கங்கள்

2.5 ஒரு வங்கிக்கான சில செயல்பாடுகள்.

2.6 வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம், 1949 இன் பிற முக்கிய பிரிவுகள்

2.7 பணமோசடி தடுப்பு சட்டம், 2002 ன் ஏற்பாடுகள்.

2.0.அறிமுகம்

இந்தியாவில், வங்கித் தொழிலை நடத்தி வரும் ஓர் கம்பெனியே வந்திக் கம்பெனி என்று நாம் வங்கிக கம்பெனியை வரையறுக்கலாம். வங்கிமுறை முங்காற்றுச் சட்டம், 1949 வங்கியர் ஒருவரின் இன்றியமையாத பணிகளைக் குறிப்பிடுவதன் மூலம் வங்கித் தொழிலை வரையறுக்கிறது. இது வங்கிக் கம்பெனி ன்றால் ஈடுபடக்கூடிய வேறு பல தொழில்களையும் மற்றும் ஈடுபடக் கூடாத பல தொழில்களையும் கூட குறிப்பிட்டுள்ளது. பேராசிரியர் கின்லே கூறும் இலக்கணம் கின்லேயின் கருத்துப்படி, தனிநபர்களுக்குத் தேவைப்படும் முன் பணம் களை அளிக்கும், மற்றும் அவர்களுக்குப் பணம் தேவைப்படாத சமயங்களில் அத்தனிநபர்களின் பணத்தை பாதுகாத்து வைக்கும் ஓர் அமைப்பே வங்கி ஆகும்.

இவ்வலகில் நாம் வங்கி சட்டங்கள் மற்றும் நடைமுறைகளை பற்றி காணவுள்ளோம்

2.1. நோக்கங்கள்

மாணாக்கர்கள் இப்படத்தினை படித்த பின்பு வங்கி ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பு மற்றும் இலக்கணங்கள் பற்றி தெளிவாக அறிந்துகொள்ள முடியும். மேலும் வங்கிகளின் நடவடிக்கைகள் மற்றும் ரிசர்வ் வங்கியின் செயல்பாடுகளை பற்றியும் விரிவாக தெரிந்துகொள்ள முடியும்.

2.1.2. ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பு மற்றும் இலக்கணங்கள்

இந்தியாவில் வங்கி மறைச் சட்ட தோன்றிய வாலாறு அரசிற்கும் அவற்றின் மீது கடுடையாக என்னான நட்பட்ட பாது நாட்டில் 15 வங்கி அமைப்பின் ஒழுங்க வேண்டியதன் அவசியத்தையும் முலதனத்தையு பின்னர் வலை எனினும் பின் பெருவாங்கர் வங்கியும் 8ஆம்காகத் தனியே சட்டம் இயற்ற இருப்பினும் ஒரு தற்காலிக கட்டெனிச் சட்டத்தில் ஒரு சில ஒரு மாதிரி மகோதாவை (Brutall போராவில் சில மாற்றங்களைச் செய்து ஆம் என் வங்கிமுறை ஒழுங்காற்றுச் சட்டம், 1949 -ன் முக்கியமான சாத்துக்கள் The Main Provisions of Banking Regulation Act 1949) வங்கிக் கம்பெனிகள் ஒழுங்காற்றும் சட்டம் வணிக வங்கிகள் பற்றியும் அலை ஆற்றக்கூடிய பணிகள், அவற்றின் மூலதனம் அவை கடுபட இயலாத பணிகள் ஆகியவற்றைப் பற்றியும் மிகவும் விரிவான சட்ட விதிகளை இயற்றியுள்ள வங்கித் தொழிலில் ஈடுபட விரும்பும் ஒவ்வொரு நிறுவனமும் போல் வங்கியிடம் பரிமம் (Licence) பெற்ற பின்னரே தொழிலைத் தொடங்க இயலும் நமது நாட்டைப் பொறுத்தவரை முக்கண்டவற்றைக் காணலாம் அதன்படி ஒவ்வொரு வங்கிக் கம்பெனியும் தனது குறைந்தபட்சமூலதனமாக 5 இலட்சங்களைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும் (பிரிவு ஆனால் தற்பொழுது திய ஒரு வங்கில் பெனியை அமைக்கும் பொழுது அதன் குறைந்தபட்ச செலுத்தப்பட்ட மூலதனமாக ரூ.100 கோடிகள் இந்திய கிசான் வாங்கியால் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன இந்தியாவில் தமது வணிக அலுவலகத்தை நிறுவ பாலர்களை இந்தியாவிற்குள் கொண்டுவர வேண்டும். உள்ளூர் பகுதி வங்கி என்றை நிறுவத் தேவைப்படும் குறைந்தபட்ச மூலதனம்

கோடிகனாக பணயிக்கப்பட்டுள்ளது. மேலும் பிரிவு மகன் சரத்துக்களின்படி கம்பெனியின் பங்களிப்பு செய்யப் பட்ட மூலதனம். அதன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட மூலதனத்தின் பங்கை விடக் கறைவானதாக இல்லாமலும், அதன் செலுத்தப்பட்ட மூலதனம் அதனுடைய பங்களிப்பு செய்யப்பட்ட மூலதனத்தின் பங்கை விட குறைவானதாக இல்லாமலும் இருத்தல் வேண்டும் மூலதனம் அதிகரிக்கப்படும் சமயத்தில் இது லையை அடைய அவ்வாறு அதிகரிக்கப்பட்ட நாளிலிருந்து இரண்டு வருடம்.

2.2 இந்திய ரிசர்வ் வங்கி இவைகளுக்கு கால அவகாசம் அளித்துள்ளது.

1. வங்கிகள் ஆற்ற இயலாத பணிகளும் ஈடுபட இயலாத செயல்களும் (Functions and Operations that can't be operated by the Banks): வங்கிகளின் கணம் சட்டத்தில் தெளிவாக கூறப்பட்டுள்ளது. வங்கியர் ஆற்றக் கூடிய கேளும் மற்ற துணைப் பணிகளும் பட்டியல் போட்டுக் கூறப்பட்டுள்ளன இப்பணிகள் பற்றி இந்நூலின் முற்பகுதியில் கூறப்பட்டுள்ளன. குறிப்பாக முக்கண்ட நடவடிக்கைகளில் வணிக வங்கிகள் கட்டக் கூடாது

1.1 எந்தவொரு வியாபார நடவடிக்கையிலும் ஈடுபடவாவது

1.2 ஒரு வங்கிக் கம்பெனி இன்னொரு துணைக் கம்பெனியை Subsidiary Company) தொடங்கக் கூடாது

1.3 தனது அலுவலக உபயோகம் நீங்கலாக வேறு காரணங்களுக்காக அயைாச் சொத்துக்களான கட்டடம் வீடு போன்றவற்றை வாங்கக் கூடாது

1.4 ஒரு வங்கியின் இயக்குநர், இயக்குநராக உள்ள மற்றொரு கம்பெனில் பங்குகள் (Share)> கடன் பத்திரங்கள் (னுநடிநவெரசநள) முதலியனவற்றை வாங்கக் கூடாது.

1.5 இவவிதிகளை மீறினால் உரிமத்தை ரத்து செய்து விடவும் ரிசர்வ் வங்கிக்க அதிகாரம் உள்ளது.

2. வங்கிகளின் மூலதனம் (Capital of the Banks): பெருமளவில் வங்கிகள் நமது நாட்டில் முறிவு பெற்றமைக்குக் காரணம் அவை போதுமான முதலீடு இல்லாமல் தொடங்கப்பட்டதேயாகும். எனவே, ஒவ்வொரு

வங்கியும் தொழில் தொடங்கும் முன்பு திரட்ட வேண்டிய குறைந்தபட்ச செலுத்தப்பட்ட மூலதனம் (யனை-ரி ஊயிவையட) பற்றி விரிவான விதிகள் கூறப்பட்டுள்ளன.

3. வங்கிகளின் நிர்வாகம் (Managernent of the Banks)

வங்கிகளின் இயக்குநர்கள் நொடித்தவர்களாகவோ (Insolvent) கிரிமினல் குற்றங்களுக்காகத் தண்டனை பெற்றவர்களாகவோ இருக்கக் கூடாது. நிர்வாக இயக்குநர்கள் வேறு கம்பெனியின் இயக்குநர்களாகவோ, அல்லது வேறு தொழிலில் ஈடுபட்டவர் களாகவோ இருக்கக் கூடாது. (இப்போது தலைவர்கள் நியமிக்கப்படுவதால், இப்பிரச்சினை எழ வாய்ப்பில்லை)

3.1 வங்கியின் இயக்குநர்களில் பாதிப் பேருக்கும் அதிகமானவர்கள் வங்கியியல், பொருளியல், சட்டம், கிராமப் பொருளாதாரம் ஆகியவற்றில் வல்லுநர்களாக இருக்க வேண்டும். இவர்கள் வேறு தொழில்களிலோ, மற்ற வணிக நிறுவனங் களிலோ தொடர்புடையவர்களாக இருக்கக் கூடாது.

3.2 இச்சட்டத்தின் 10 (1) 2) பிரிவின்படி, ஒவ்வொரு வங்கிக் கம்பெனியும் அதன் அன்றாட நிர்வாகத்தை கவனிக்க தமது இயக்குநர்களுள் ஒருவரை முழு நேரத் தலைவராக (குரடட வுஜைந ஊாயசைஅயெ) நியமிக்க வேண்டும். இத்தலைவரின் நியமனம் ரிசர்வ் வங்கியின் ஒப்புதலைப் பெற்ற பிறகே செல்லுபடியாகும்.

4. ரொக்கமாகும் தன்மை (Liquidity):

பொதுமக்களிடமிருந்து வைப்பாகப் பெற்ற தொகையை எளிதில் ரொக்கமாகும் தன்மையுள்ள சொத்துக் களில் முதலீடு செய்யாமல், இலாபத்தை மட்டுமே கருதி, ஆபத்தான வழிகளில் முதலீடு செய்தததனாலேயே பல வங்கிகள் முறிவடைந்தன. எனவே, வங்கிச் சட்டத் தில் இது பற்றிய கடுமையான விதிகள் ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ளன. அவையாவன:

4.1. ஒவ்வொரு வணிக வங்கியும் அதன் மொத்தத் தேவை மற்றும் கால வைப்புப் பொறுப்புகளில் 3% ரொக்க இருப்பாக ரிசர்வ் வங்கியிடம்

வைத்திருக்க வேண்டும். இதனை 15% வரையிலும் அதிகரிக்க ரிசர்வ் வங்கிக்கு அதிகாரம் உண்டு.

4.2. ஒரு வங்கிக் கம்பெனி தனது பங்குகளையே மற்றவர்களிடம் ஈடாகப் பெற்றுக் கொண்டு கடன் வழங்கக் கூடாது.

4.3. தனது சொத்துகளின் மீது ரிசர்வ் வங்கியின் முன் அனுமதியில்லாமல் எந்தவொரு பற்றுப் பொறுப்பையும் ஏற்படுத்தக் கூடாது.

4.4. ஒவ்வொரு வங்கியும் தமது வைப்புப் பொறுப்புகளில் 20% -க்கு குறையாமல் எளிதில் ரொக்கமாகக் கூடிய சொத்துக்களான தங்கம், அரசுப் பத்திரங்கள் ஆகியவற்றில் முதலீடு செய்ய வேண்டும்.

5. சலுத்தப்படாத மூலதனத்தின் மீது பற்றுப் பொறுப்பை உருவாக்குதல் தடுக்கப்பட்டுள்ளது (Prohibition of Charge on Unpaid Capital): பிரிவு 14 -ன் கீழ், எந்தவொரு வங்கிக் கம்பெனியும் அதன் செலுத்தப்படாத மூலதனத்தின் மீது பற்றுப் பொறுப்பு எதையும் உருவாக்க முடியாது. அவ்வாறு ஏதும் உருவாக்கப்பட்டாலும், அதுவும் செல்லத்தக்கதாகாது.

6 பங்காதாயம் அளித்தலை வரையறை செய்தல் (Limiting the Payment of Dividends) : பிரிவு 15 ஆனது, ஒவ்வொரு வங்கிக் கம்பெனியையும் அதன் மூலதனமாக்கல் செலவுகளை முழுவதுமாக எழுதி எடுக்காத வரை அதன் பங்குகளின் மீது பங்காதாயம் அளித்தலை தடுக்கிறது. அதாவது, இப்பிரிவின்படி தொடக்கச் செலவுகள், பங்குகளின் அளிப்பின் மீது தரகு மற்றும் கழிவு போன்ற மூலதனமாக்கல் செலவுகளை முழுவதுமாக எழுதி எடுத்த பிறகே தமது பங்கு களின் மீது வங்கிகள் பங்காதாயம் அளிக்க முடியும். ஆயினும், வங்கிக் கம்பெனிகள் (திருத்த) சட்டம், 1959 -ன்படி, பின் வருவனவற்றை எழுதி எடுத்த பின்னரே வங்கிக் கம்பெனி ஒன்று தமது பங்குகளின் மீது பங்காதாயம் அளிக்க முடியும்.

6.1 அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஈடுகளில் செய்யப்பட்ட முதலீட்டினுடைய மதிப் பின் தேய்மானம். இத்தேய்மானம் உண்மையில் மூலதனமாக்கப் படாமலோ அல்லது நட்டமாக எழுதப்படாமலோ இருத்தல் வேண்டும்.

6.2 தேய்மானத்திற்கென போதுமான காப்புகள் செய்யப்பட்டிருப்பின் பங்குகள், கடன் பத்திரங்கள், பத்திரங்கள் போன்றவற்றில் செய்யப்பட்ட முதலீட்டின் மதிப்பு மீதான தேய்மானம்.

6.3 போதுமான காப்பு செய்யப்பட்டுள்ள வராக் கடன்கள். அவ்விதக் காப்புகள் தணிக்கையாளரால் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும்.

7 ஒதுக்கீட்டு நிதிக்கு மாற்றியளித்தல் (Transfer to Reserve Fund):

பிரிவு 17 -ன் கீழ் இந்தியாவில் அமைக்கப்பட்ட வங்கிக் கம்பெனிகள் ஒவ்வொரு வருடமும் அதன் இலாபத்தில் 20மூ -க்குக் குறையாத ஒரு தொகையை ஒதுக்கீட்டு நிதிக்கு மாற்ற வேண்டும். ஒதுக்கீட்டு நிதியில் உள்ள தொகையோடு பங்கு பிரீமியத் தொகையும் சேர்ந்த கூட்டுத் தொகை அதன் செலுத்தப்பட்ட மூலதனத் திற்கு மேலான ஓர் தொகையாகவோ அல்லது அதற்கு சமமான ஒரு தொகை யாகவோ இருப்பின் இம்மாற்றம் செய்யப்பட வேண்டியதில்லை.

7.1. பட்டியலிடப்படாத வங்கிகளால் நிர்வகிக்கப்படும் ரொக்க ஒதுக்கீடு (Maintenance of Cash Reserve by non-scheduled Banks): பிரிவு 18 -ன்படி இந்தியாவில் உள்ள பட்டியலிடப்படாத ஒவ்வொரு வங்கிக் கம்பெனியும் குறைந்தபட்சம் அதன் மொத்தக் கால மற்றும் தேவைப் பொறுப்புகளின் 3% தொகையை ரொக்க ஒதுக்கீடாக அதனிடமோ அல்லது இந்திய ஸ்டேட் வங்கி அல்லது ஏதேனும் குறிப்பிடப்பட்ட வங்கியில் திறக்கப்பட்டுள்ள நடப்புக் கணக்கிலோ முற்றிலும் ரொக்கமாக தன்வசமோ அல்லது ஒரு பகுதி நடப்புக் கணக்கிலோ வைத்திருக்க வேண்டும்.

7.2 ஏனைய கம்பெனிகளில் பங்குகளை வைத்திருத்தலுக்கான வரையறைகள் (Restrictions on holding of Shares in Other Companies): பிரிவு 19 ஆனது ஏனைய கம்பெனிகளில் பங்குகளை வைத்திருத்தல் மற்றும் துணைக் கம்பெனி ஒன்றைத் தொடங்குதல் ஆகியவற்றின் மீது வரையறைகளை விதிக் கிறது. ஆயினும், இந்திய ரிசர்வ் வங்கிக்கு எழுத்து மூலமாக எழுதி அதன் முன் அனுமதியைப் பெற்ற பிறகு வங்கிகள் மேற்கண்ட செயல்களைச் செய்யலாம்.

8. கடன்கள் வழங்குதல் பற்றிய கட்டுப்பாடுகள் (Control on Loans and Advances): வங்கிகள் கடன் வழங்குவதிலும் ரிசர்வ் வங்கியின் கடுமையான கட்டுப்பாடும் கண்காணிப்பும் உள்ளது. எந்தவொரு குறிப்பிட்ட வணிக வங்கி யும் பின்பற்றி வரும் கடன் வழங்கும் கொள்கைகளிலும் மாறுதல் செய்யும்படிகோர ரிசர்வ் வங்கிக்கு அதிகாரம் உள்ளது. மேலும், கடன் வழங்குதல் இயலும் கீழ்க்கண்ட விபரங்கள் சம்பந்தமாக ரிசர்வ் வங்கி சட்டங்கள் பிறப்பிக்க இயலும்.

8.1 எந்தெந்தக் காரணங்களுக்காகக் கடன் வழங்கலாம் அல்லது வழங்கக் கூடாது.
8.2 கடன்களுக்கு வரம்புத் தொகை எவ்வளவு இருக்க வேண்டும்.
8.3 ஒருவருக்கு வழங்கும் கடனின் உச்ச அளவு எவ்வளவு இருக்கலாம்.
8.4 ஒருவரிடம் பொறுப்புறுதி (Guarantee) பெற்றுக் கொண்டு எந்த அவகுக் கடன் வழங்கலாம்.
8.5 கடனுக்கு வசூலிக்க வேண்டிய வட்டி, கடன் வழங்குவதற்கான நிபந்தனைகள் மற்றும் விதிமுறைகள்.

9. வங்கிக் கம்பெனிகளுக்கு உரிமம் வழங்குதல் (Licensing of Banking Companies) :

பிரிவு 22 -ன்படி, இந்திய ரிசர்வ் வங்கியினால் அளிக்கப்பட்ட உரிமம் இன்றி வங்கிக் கம்பெனியானது இந்தியாவில் வங்கித் தொழில் எதையேனும் தொடங்கவோ அல்லது நடத்தவோ இயலாது. இப்பிரிவின் கீழ், உரிமம் ஏதும் வழங்கும் முன், இந்திய ரிசர்வ் வங்கியானது வங்கிக் கம்பெனிப் புத்தகங் களின் பரிசோதனை ஒன்றை மேற்கொண்டு பின்வரும் நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்பட்டுள்ளனவா எனப் பார்க்கும்:
9.1 கோரிக்கைகள் எழுந்தவுடன் நிகழ்கால அல்லது எதிர்கால வைப்புகளை திரும்ப அளிக்கக் கூடிய நிலையில் கம்பெனி உள்ளது.
9.2. நிகழ்கால அல்லது எதிர்கால வைப்புதாரர்களின் நலன்கள் பாதிப்பு அடையக்கூடிய வகையில் கம்பெனியின் அலுவல்கள் நடத்தப்படப் போவதில்லை.
9.3. இந்தியாவில் அக்கம்பெனி வங்கித் தொழிலை நடத்தும் பட்சத்தில், அது பொது நலனைக் கருத்தில் கொண்டே நடத்தப்படும் மற்றும் இந்தியாவில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ள வங்கிக் கம்பெனிகளுக்கு எதிராக

இந்த வங்கி (ஏதேனும் சட்டம் அல்லது அரசின் கீழ் அமைக்கப்பட்ட) எந்தவிதப் பாகுபாட்டையும் ஏற்படுத்தாது மற்றும் இந்தச் சட்டத்தின் அனைத்துச்ரிறைவேற்றும்

10. **புதிய வணிகத்தை தொடங்குதல் மீதான கட்டுப்பாடு (Control on the Opening of New Business):** 23 -வது பிரிவின்படி, இந்திய ரிசர்வ் வங்கி வங்கிக் கம்பெனிகள் தமது வணிகத்தை தற்பொழுது இயங்கிவரும் இடத்தில் இருந்து மற்றொரு இடத்திற்கு மாற்றுவதன் மீதும் புதிய கிளையை திறப்பதன் மீதும் கட்டுப்பாடு விதிக்க முற்றிலும் அதிகாரம் படைத்ததாக உள்ளது. ஆகவே, எந்தவொரு வங்கிக் கம்பெனியும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் முன் அனுமதியைப் பெறாமல் இந்தியாவிலோ அல்லது இந்தியாவிற்கு வெளியேயோ புதிதாக ஒரு வணிக இடத்தைத் தொடங்கவோ அல்லது ஏற்கனவே இயங்கிவரும் வணிகத்தை வேறு ஒரு இடத்திற்கு மாற்றவோ இயலாது.

11. **எளிதில் ரொக்கமாக மாற்றக்கூடிய சொத்துக்களின் ஒரு சதவீதத்தை நிர்வகித்தல் (Maintenance of a Percentage of Liquid Assets):** பிரிவு 24 ன் கீழ், ஒவ்வொரு நாளும் வணிகம் முடிவடையும் சமயம் உள்ள மொத்தம் கால மற்றும் தேவைப் பொறுப்புகளின் 25% -க்கும் குறையாத ஒரு தொகை எளிதில் ரொக்கமாக மாற்றக் கூடிய சொத்தாக ஒவ்வொரு வங்கிக் கம்பெனியம் நிர்வகிக்க வேண்டும். எளிதில் ரொக்கமாக மாற்றக் கூடிய சொத்தில், ரொம் தங்கம் அல்லது வில்லங்கமற்ற அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஈடுகள் ஆகியன அடக்கும் இவை அவற்றின் நடப்பு சந்தை விலைக்கு மதிப்பிடப்படும்.

12. **வங்கிகளை ஆய்வு செய்தல் (Inspection of Banks) –** வங்கிகளின் எடுகளையும் மற்ற ஆவணங்களையும் ஆய்வு செய்வதில் ரிசர்வ் வங்கிக்கும்

12.1. எப்போது வேண்டுமானாலும் வணிக வங்கிகளின் கணக்குகளையும் மற்ற புத்தகங்களையும் பார்வையிடவும். ஆய்வு செய்யவும் அதிகாரம் உண்டு பெருமளவு அதிகாரம் வழங்கப்பட்டுள்ளது. அவையாவன:

12.2. வங்கியின் இயக்குநர் உள்ளிட்ட எல்லா அதிகாரிகளிடமும் தேவையான விளக்கங்களையும் தகவல்களையும் கேட்டுப் பெற இயலும்.

12.3. மேற்படி அதிகாரிகளிடம் உள்ள ஆவணங்களையும் மற்ற ஏடுகளையும் ஆய்வுக்காகத் தம்மிடம் சமர்ப்பிக்கும்படி கேட்க உரிமை உண்டு

12.4. ஆய்வு முடிந்த பின்னர் ரிசர்வ் வங்கி தனது அறிக்கையை மத்திய அரசுக்கும் சம்பந்தப்பட்ட வங்கிக்கும் அனுப்பி வைக்கும்.

12.5. ஆய்வறிக்கையின் அடிப்படையில் மத்திய அரசு வங்கியிடம் விளக்கம் கோரும் விளக்கம் திருப்தி அளிக்காவிட்டால், வங்கியைக் கலைக்கவும் புதிய டெபாசிட்டுகளைப் பெறுவதைத் தடை செய்யவும் உத்தரவு பிறப்பிக்க அரசுக்கு அதிகாரம் உண்டு.

13. ரிசர்வ் வங்கியின் உரிமைகள் (Powers of the Reserve Bank) : ஒரு வங்கியைத் தொடங்கியதிலிருந்து அன்றாட நிர்வாகம் அனைத்திலும் ரிசர்வ் வங்கியின் கட்டுப்பாடு மிகவும் அதிகமேயாகும். ஆயினும், வங்கிகள் முறையாக செயல்படவும் அவை தோல்வியடையாமல் காப்பாற்றவும் ரிசர்வ் வங்கிக்கு பற்றி முன்பே கூறப்பட்டுள்ளன.

14. சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டிய அறிக்கைகள்(Returns to be Submitted) : ரிசர்வ் வங்கியிடம் ஒவ்வொரு வணிக வங்கியும் கீழ்க்கண்ட அறிக்கைகளைஅவ்வப்போது சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

14.1 திருப்பிக் கோரப்படாத டெபாசிட்கள் பற்றிய அறிக்கை (Return of Unclaimed Deposits).

14.2 மாதாந்திர அறிக்கைகள் (Monthly Returns):

14.3 வருடாந்தரக் கணக்கு அறிக்கை (Return of Annual Accounts)

RBI சட்டம் 1935, வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம் 1949, பணமோசடி தடுப்பு சட்டம், 2002 ன் ஏற்பாடுகள்.

2. 3 ரிசர்வ் வங்கி சட்டம், 1934

ரிசர்வ் வங்கியை உருவாக்க இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சட்டம், 1934 இயற்றப்பட்டது

2.3.1 வங்கி நோட்டுகளை (b) வைத்து கட்டுப்படுத்தும் நோக்கத்துடன் இந்தியாவின் பண அமைப்பில் ஸ்திரத்தன்மையை உறுதி செய்வதற்கான இருப்புக்கள் (c) திறம்பட செயல்பட நாட்டின் நாணயம் மற்றும் கடன் அமைப்பு ஆர்பிஐ சட்டம் உள்ளடக்கியது: (i) அரசியலமைப்பு (ii) அதிகாரங்கள் (iii) செயல்பாடுகள் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி. இந்த சட்டத்தின் கட்டுப்பாட்டை நேரடியாகக் கையாளவில்லை.

2.3.2 பராமரிப்பு தொடர்பான பிரிவு 42 போன்ற சில பிரிவுகளைத் தவிர வங்கி அமைப்பு வங்கிகளின் ஊசுசு மற்றும் செக் 18, இது பரிமாற்ற பில்களின் நேரடி தள்ளுபடியைக் கையாள்கிறது மற்றும் கடனை ஒழுங்குபடுத்துவதற்கான மறுசீரமைப்பு வசதிகளின் ஒரு பகுதியாக உறுதிமொழி குறிப்புகள் வங்கி அமைப்பு. ஆர்பிஐ சட்டம் கையாள்கிறது:

2.3.3 ஆர்பிஐயின் ஒருங்கிணைப்பு, மூலதனம், மேலாண்மை மற்றும் வணிகம்

2.3.4 ரிசர்வ் வங்கியின் செயல்பாடுகளான வங்கி நோட்டுகள், பண கட்டுப்பாடு, மத்திய மற்றும் மாநில அரசுகள் மற்றும் வங்கிகளுக்கு வங்கியாளர், கடன் வழங்குபவர் கடைசி முயற்சி மற்றும் பிற செயல்பாடுகள்

2.3.5. இருப்பு நிதி, கடன் நிதி, தணிக்கை மற்றும் பொது விதிமுறைகள் கணக்குகள்

2.3.6 விதிமுறைகளை மீறுவதற்கு உத்தரவுகளை பிறப்பித்தல் மற்றும் அபராதம் விதித்தல்

2.4 சட்டத்தின் ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பு மற்றும் இணக்கங்கள்

2.4.1 வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம், 1949 வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம், 1949 முக்கியமான சட்ட கட்டமைப்புகளில் ஒன்றாகும். ஆரம்பத்தில் இந்த சட்டம் வங்கி நிறுவனங்களின் சட்டம், 1949 என நிறைவேற்றப்பட்டது மற்றும் அது மாற்றப்பட்டது. வங்கி ஒழுங்குமுறை

சட்டம் 1949 க்கு. இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சட்டம் 1935 உடன், வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம் 1949 வங்கிகளுக்கு பல வழிகாட்டுதல்களை வழங்குகிறது பகுதிகளின் வரம்பு. வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டத்தின் சில முக்கியமான விதிகள் 1949 கீழே பட்டியலிடப்பட்டுள்ளது. வங்கி என்ற சொல், செக்சாப் 5 (i) (b), டெபாசிட்களை ஏற்றுக்கொள்வது என வரையறுக்கப்படுகிறது கடன் மற்றும்∴அல்லது முதலீட்டு நோக்கத்திற்காக பொதுமக்களிடமிருந்து பணம். அத்தகைய வைப்பு தேவைக்கேற்ப அல்லது திருப்பிச் செலுத்தலாம் மற்றும் காசோலை மூலம் திரும்பப் பெறலாம், வரைவுகள், ஆர்டர் அல்லது வேறு

2.4.2- பிரிவு 5 (i) (c) ஒரு வங்கி நிறுவனத்தை எந்த நிறுவனம் கையாளுகிறது என்பதை வரையறுக்கிறது வங்கி வணிகம்

2.4.3- பிரிவு 5 (i) (f) தேவை மற்றும் நேரப் பொறுப்புகளுக்கு இடையில் வேறுபடுகிறது தேவைகள் மற்றும் நேரப் பொறுப்புகளில் திருப்பிச் செலுத்தப்பட வேண்டிய பொறுப்புகள் இல்லை என்று அர்த்தம் கோரிக்கை பொறுப்புகள்

2.4.4 - பிரிவு 5 (i) (h) பாதுகாக்கப்பட்ட கடன்கள் அல்லது முன்கூட்டியே பொருள் பற்றியது. பாதுகாக்கப்பட்ட ஒரு சொத்தின் பாதுகாப்பில் வழங்கப்பட்ட கடன் அல்லது முன்கூட்டியே, அத்தகைய ஒரு சந்தை மதிப்பு சொத்து எந்த நேரத்திலும் அத்தகைய கடன் அல்லது முன்கூட்டிய தொகையை விட குறைவாக இருக்காது. அதேசமயம் பாதுகாப்பற்ற கடன்கள் கடனாக அல்லது முன்கூட்டியே அங்கீகரிக்கப்படுகின்றன, அவை பாதுகாப்பற்றவை

2.4.5- பதிவாளர் 6 (1) வங்கி வணிகத்தை வரையறை பேரங்களினால்

2.4.6- பிரிவு 7 இந்தியாவில் வங்கி வணிகம் செய்யும் வங்கி நிறுவனங்கள் குறிப்பிட வேண்டும் குறைந்தபட்சம் வேலை வங்கி, வங்கி, வங்கி நிறுவனத்தில் அதன் பெயரில் பயன்படுத்தவும்.

- பல பிரிவுகளின் மூலம் வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம் கட்டுப்படுத்துகிறது அல்லது தடை செய்கிறது

2.5 ஒரு வங்கிக்கான சில செயல்பாடுகள்.: உதாரணத்திற்கு:

2.5.1 பிரிவு 8 ன் படி பொருட்களின் வர்த்தக நடவடிக்கைகள் கட்டுப்படுத்தப்படுகின்றன.

2.5.2 தடைகள்: வங்கிகள் எந்த அசையா சொத்தையும் வைத்திருக்க தடை விதிக்கப்பட்டுள்ளது

2.5.3 பிரிவு 9 ன் படி சில விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டது. மேலும், வங்கி நிறுவனம் செலுத்தப்படாத மூலதனத்தின் மீது கட்டணத்தை உருவாக்க முடியாது

2.5.4 பிரிவு 14 இன் படி நிறுவனம். பிரிவு 14 (A) வங்கி என்று கூறுகிறது நிறுவனத்தில் (I) ஒரு மிதக்கும் கட்டணத்தை உருவாக்கவோ அல்லது உருவாக்கவோ முடியாது ரிசர்வ் முன் அனுமதி இல்லாமல் நிறுவனத்தின் எந்த சொத்து இந்திய வங்கி

(ii) ஒரு வங்கி அதன் அனைத்து மூலதனச் செலவுகளும் இல்லாவிட்டால் ஈவுத்தொகையை அறிவிக்க முடியாது. பிரிவு 15 படி முழுமையாக எழுதப்பட்டது. வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம், 1949 இன் பிற முக்கிய பிரிவுகள். பிரிவு 11 மற்றும் 12 செலுத்தப்பட்ட மூலதனம், இருப்புக்கள் மற்றும் அவற்றின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள், செக் 18 ரொக்க இருப்பு விகிதத்தை அல்லாதவர்களால் பராமரிக்கப்பட வேண்டும் திட்டமிடப்பட்ட வங்கிகள் மற்றும் பிரிவு 19 (2) வங்கியின் பங்கு வைத்திருத்தல் பற்றி தெளிவுபடுத்துகிறது.

2.6 வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம், 1949 இன் பிற முக்கிய பிரிவுகள்

பிரிவு 11 மற்றும் 12 செலுத்தப்பட்ட மூலதனம், இருப்புக்கள் மற்றும் அவற்றின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள், செக் 18 ரொக்க இருப்பு விகிதத்தை அல்லாதவர்களால் பராமரிக்கப்பட வேண்டும் திட்டமிடப்பட்ட வங்கிகள் மற்றும் பிரிவு 19 (2) வங்கியின் பங்கு வைத்திருத்தல் பற்றி தெளிவுபடுத்துகிறது நிறுவனம் எந்த வங்கி நிறுவனமும் எந்த நிறுவனத்திலும் பங்குகளை வைத்திருக்கக் கூடாது, (உறுதிமொழியாக, அல்லது அடமானம் வைத்திருப்பவர் அல்லது அதன் சொந்த ஊதியத்தில் 30மூ க்கும் அதிகமான தொகையின் முழுமையான உரிமையாளர்கள் பங்கு மூலதனம் மற்றும் இருப்புக்கள் (அல்லது) அந்த நிறுவனத்தின் செலுத்தப்பட்ட பங்கு மூலதனத்தின் 30மூ எது குறைவோ பிரிவு 24 சட்டபூர்வமான பணப்புழக்கத்தை பராமரிப்பதற்கான தேவையை

குறிப்பிடுகிறது விகிதம் (எஸ்எல்ஆர்) ஒரு சதவீதமாக (ரிசர்வ் வங்கியின் அறிவுறுத்தலின் படி அவ்வப்போது நேரம்) வங்கியின் தேவை மற்றும் நேரப் பொறுப்புகள் ரொக்கம், தங்கம், பாதுகாப்பற்ற பத்திரங்கள்.

2.7 பணமோசடி தடுப்பு சட்டம், 2002 ன் ஏற்பாடுகள்.

பணமோசடி தடுப்பு சட்டம், 2002 என்பது இந்திய நாடாளுமன்றத்தின் ஒரு சட்டமாகும், இது பணமோசடியைத் தடுக்கவும், பணமோசடியில் இருந்து பெறப்பட்ட சொத்துக்களை பறிமுதல் செய்யவும் னேயு அரசாங்கத்தால் இயற்றப்பட்டது. பணமோசடி தடுப்பு சட்டம், 2002 மற்றும் அதன் கீழ் பிறப்பிக்கப்பட்ட விதிகள் ஜூலை 1, 2005 முதல் நடைமுறைக்கு வந்தன. இந்த சட்டம் மற்றும் விதிகளின் படி வங்கி நிறுவனங்கள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் இடைத்தரகர்கள் வாடிக்கையாளர்களின் அடையாளத்தை சரிபார்க்கவும், பதிவுகளை பராமரிக்கவும் மற்றும் தகவல்களை நிர்ணயிக்கப்பட்ட வடிவத்தில் இந்தியாவின் நிதி புலனாய்வு பிரிவுக்கு வழங்கவும் கடமை விதிக்கப்பட்டுள்ளது.

2.8 முக்கிய அம்சங்கள்- பணமோசடிக்கு தண்டனை

2.8.1 இந்திய உச்ச நீதிமன்றம்

பணமோசடிக்கு குற்றவாளி எனக் கண்டறியப்பட்ட எந்தவொரு நபருக்கும் மூன்று ஆண்டுகள் முதல் ஏழு ஆண்டுகள் வரை கடுமையான சிறைத்தண்டனை விதிக்கப்படும் என்று சட்டம் பரிந்துரைக்கிறது. மேலும் சம்பந்தப்பட்ட குற்றத்தின் வருமானம் அட்டவணையின் பகுதி A இன் 2 வது பத்தியின் (போதை மருந்து மற்றும் மனமயக்க பொருள் சட்டம், 1985 இன் கீழ் குற்றங்கள்) கீழ் எந்தவொரு குற்றத்துடனும் தொடர்புடையது எனில் அதிகபட்ச தண்டனை 7 ஆண்டுகளுக்கு பதிலாக 10 ஆண்டுகள் வரை நீட்டிக்கப்படலாம்.

2.8.2 கறைபடிந்த சொத்தினை கைப்பற்றும் அதிகாரங்கள்

இயக்குநரின் அதிகாரத்துடன் துணை இயக்குநர் பதவிக்கு மேலே உள்ள இயக்குனர் அல்லது அதிகாரி 180 நாட்களுக்கு "குற்றத்தின்

வருமானம்” என்று நம்பப்படும் சொத்தை தற்காலிகமாக கைப்பற்றுதல் செய்ய முடியும். அத்தகைய உத்தரவை ஒரு அதிகாரம் பெற்ற ஆணையம் உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.

2.8.3 தீர்மானிக்கும் அதிகார அமைப்பு

இந்த சட்டத்தின் கீழ் வழங்கப்பட்ட அதிகாரத்தின் படி மத்திய அரசு அரசாணையில் அறிவிக்கும் அதிகார எல்கை, அதிகாரம் மற்றும் அங்கீகாரத்திற்க்கு உட்பட்டு தீர்மானிக்கும் அதிகார அமைப்பானது செயல் படும். கைப்பற்றப்பட்ட அல்லது பறிமுதல் செய்யப்பட்ட எந்தவொரு சொத்தும் பணமோசடியில் ஈடுபட்டுள்ளதா என்பதை இது தீர்மானிக்கிறது. தீர்ப்பளிக்கும் அதிகாரம் 1908 ஆம் ஆண்டு சிவில் நடைமுறைக் கோட் வகுத்த நடைமுறைக்கு கட்டுப்படாது, ஆனால் இயற்கை நீதிக்கான கொள்கைகளால் வழிநடத்தப்படும் மற்றும் பண மோசடி சட்டத்தின் பிற விதிகளுக்கு உட்பட்டது. தீர்ப்பளிக்கும் அதிகாரசபைக்கு அதன் சொந்த நடைமுறையை ஒழுங்குபடுத்த அதிகாரங்கள் இருக்கும்.

2.8.4 ஒன்றோடொன்று இணைக்கப்பட்ட பரிவர்த்தனைகளில் அனுமானம்

இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட ஒன்றோடொன்று இணைக்கப்பட்ட பரிவர்த்தனைகளை உள்ளடக்கியிருந்தால் அதில் ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட பரிவர்த்தனைகள் பணமோசடியில் ஈடுபட்டிருப்பதாக நிரூபிக்கப்பட்டால் மீதமுள்ள பரிவர்த்தனைகள் அத்தகைய பரிவர்த்தனையின் ஒரு பகுதியாக அமைகின்றன என்று அனுமானிக்கப்படும்.

2.8.5 நிரூபண கடப்பாடு

பணமோசடி குற்றத்தைச் செய்ததாகக் குற்றம் சாட்டப்பட்ட ஒரு நபர், குற்றத்தின் மூலம் கூறப்படும் வருமானம் உண்மையில் சட்டபூர்வமான சொத்து என்பதை நிரூபிக்க வேண்டும்.

2.8.6 மேல்முறையீட்டு தீர்ப்பாயம்

ஒரு மேல்முறையீட்டு தீர்ப்பாயம் என்பது இந்திய அரசாங்கத்தால் நியமிக்கப்பட்ட அமைப்பு. தீர்ப்பளிக்கும் அதிகாரசபையின் உத்தரவுகளுக்கும், சட்டத்தின் கீழ் வேறு எந்த அதிகாரத்திற்கும்

எதிராக முறையீடுகளை கேட்க அதிகாரம் வழங்கப்படுகிறது. தீர்ப்பாயத்தின் உத்தரவுகளை பொருத்தமான உயர்நீதிமன்றத்திலும் (அந்த அதிகார வரம்பிற்கு) மேல்முறையீடு செய்யலாம் மற்றும் இறுதியாக உச்ச நீதிமன்றத்தில் முறையிடலாம்

2.8.7 சிறப்பு நீதிமன்றம்

பண மோசடி தடுப்பு சட்டம், 2002 இன் பிரிவு 43 ன் படி, உயர்நீதிமன்றத்தின் தலைமை நீதிபதியுடன் மத்திய அரசு கலந்தாலோசித்து, ய அறிவிப்பு மூலம், பிரிவு 4 இன் கீழ் தண்டனைக்குரிய குற்றத்தை விசாரிக்க, அத்தகைய பகுதி அல்லது பகுதிகளுக்கான சிறப்பு நீதிமன்றம் அல்லது சிறப்பு நீதிமன்றங்களாக அமர்வு அல்லது அறிவிப்பில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வழக்கு அல்லது வகுப்பு அல்லது வழக்குகளின் குழுக்களை விசாரணை செய்ய ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நீதிமன்றங்களை நியமிக்கும் என்று கூறுகிறது.

2.8.8 நிதி புலனாய்வு பிரிவு - இந்தியா

நிதி புலனாய்வு பிரிவு - இந்தியா (FIU-IND) இந்திய அரசாங்கத்தால் நவம்பர் 18, 2004 அன்று மத்திய தேசிய நிறுவனமாக அமைக்கப்பட்டது. இது, சந்தேகத்திற்கிடமான நிதி பரிவர்த்தனைகள் தொடர்பான தகவல்களைப் பெறுதல், செயலாக்குதல், பகுப்பாய்வு செய்தல் மற்றும் பரப்புதல் ஆகியவற்றுக்கு பொறுப்பானது. பணமோசடி மற்றும் தொடர்புடைய குற்றங்களுக்கு எதிரான உலகளாவிய முயற்சிகளைத் தொடர தேசிய மற்றும் சர்வதேச உளவுத்துறை, விசாரணை மற்றும் அமலாக்க நிறுவனங்களின் முயற்சிகளை ஒருங்கிணைத்து பலப்படுத்துவதற்கும் குஜரு-ஐனே பொறுப்பாகும். FIU-IND என்பது நிதியமைச்சர் தலைமையிலான பொருளாதார புலனாய்வு கவுன்சிலுக்கு (EIC) நேரடியாக அறிக்கை செய்யும் ஒரு சுய அதிகார அமைப்பாகும். அரசு மற்றும் ஆர்பிஐயின் அதிகாரங்கள் புதிய வங்கிகள் திறப்பு மற்றும் இயக்குநர் குழுவின் கிளை உரிமம் வழங்கும் அரசியலமைப்பு மற்றும் அவர்களின் உரிமைகள் வங்கிகள் பங்குதாரர்கள் மற்றும் அவர்களின் உரிமைகள் CRR மற்றும் SLR கருத்துகள் பண-நாணய மேலாண்மை.

2.9 புதிய வங்கியை அமைத்தல்: பிஆர் சட்டத்தின் விதிகளின்படி இந்திய ரிசர்வ் வங்கிக்கு அதிகாரங்கள் உள்ளன.

புதிய வங்கியை அமைத்தல் பிஆர் சட்டத்தின் விதிகளின்படி இந்திய ரிசர்வ் வங்கிக்கு அதிகாரங்கள் உள்ளன மற்றும் சுடீஜ சட்டம் புதிய வங்கிகளுக்கு வங்கிகளாக செயல்பட உரிமங்களை வழங்கவும் அவ்வப்போது புதிய கிளைகளைத் திறக்கவும். வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம் .1949 தேவைப்படுகிறது தொடங்குவதற்கு இந்திய ரிசர்வ் வங்கியிடம் உரிமம் பெற ஒரு நிறுவனம் அல்லது நிறுவனம் இந்தியாவில் வங்கி வணிகம். உரிமத்திற்கு கூடுதலாக, தேவையான அனுமதி உள்ளது கிளையின் படி கிளைகளைத் திறப்பதற்கும் மாற்றுவதற்கும் பெறப்பட வேண்டும் அவ்வப்போது ரிசர்வ் வங்கி அறிவித்த அங்கீகாரக் கொள்கை.

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி உரிமம் மற்றும் அனுமதி பொருளை வழங்கும் ஒவ்வொரு வழக்கிலும் சில விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு. இது ரிசர்வ் வங்கிக்கு திறந்திருக்கும் வங்கியின் 35 வது பிரிவின் கீழ் ஆய்வு அறிக்கையின் முடிவுகளை இந்தியா பரிசீலிக்க வேண்டும் உரிமத்திற்கான விண்ணப்பத்தை அப்புறப்படுத்தும் போது ஒழுங்குமுறை சட்டம். வழங்குவதற்கு முன் ய பிரிவு 22 இன் கீழ் உரிமம், ரிசர்வ் வங்கி ஒரு ஆய்வு மூலம் திருப்தி அடைய வேண்டும் பின்வரும் அம்சங்களைப் பொறுத்தவரை வங்கி நிறுவனத்தின் புத்தகங்கள்:

2.9.1. நிறுவனம் அதன் தற்போதைய மற்றும் எதிர்காலத்தை செலுத்த முடியுமா அல்லது கொடுக்க முடியுமா வைப்புத்தொகையாளர்கள் தங்கள் உரிமைகோரல்களைப் பெறும்போது முழுமையாக

2.9.2. நிறுவனத்தின் விவகாரங்கள் நடத்தப்படுகிறதா அல்லது இருக்கலாம் அதன் தற்போதைய மற்றும் நலன்களுக்கு தீங்கு விளைவிக்கும் வகையில் நடத்தப்பட்டது எதிர்கால வைப்பாளர்கள்

2.9.3. நிறுவனத்திற்கு போதுமான மூலதன அமைப்பு மற்றும் வருமானம் உள்ளதா வாய்ப்புகள்

2.9.4. நிறுவனத்திற்கு உரிமம் வழங்குவதன் மூலம் பொது நலன் வழங்கப்படும்

2.9.5. கிளை விரிவாக்கம், வங்கி இல்லாத பகுதி மற்றும் பிற தொடர்பான பிற பிரச்சினைகள் அம்சங்கள்

2.10 பொது கிளைகள்.

2.10.1. கிராமப்புற மையங்களில். கூடுதல் கிளைகளைத் திறப்பதற்கான தேவையை மதிப்பிடுவதற்கு தனிப்பட்ட வங்கிகளின் தீர்ப்புக்கு விடப்பட்டுள்ளது கிராமப்புற மையங்கள் (பத்தாயிரத்திற்கும் குறைவான மக்கள் தொகை) அவர்களின் சேவை பகுதிக்குள். இதற்கான வங்கிகளின் திட்டங்கள் கிராமப்புற மையங்களில் கிளைகளைத் திறப்பது சம்பந்தப்பட்ட மாவட்ட ஆலோசனைக் குழுவால் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும் (DCC) மற்றும் வங்கி செயல்பாடுகள் மற்றும் மேம்பாட்டுத் துறையின் மத்திய அலுவலகத்தில் சமர்ப்பிக்கப்பட்டது (DBOD) சம்பந்தப்பட்ட மாநில அரசு (நிறுவன இயக்குநரகம்) மூலம் முன் ஒப்புதலுக்காக நிதி).

2.10.2. மலை மற்றும் பழங்குடி பகுதிகளில். மலை.ஃ.பழங்குடிப் பகுதிகள் மற்றும் மக்கள் தொகை குறைவாக உள்ள பகுதிகளில் உள்ள விசித்திரமான நிலப்பரப்பைக் கருத்தில் கொண்டு இதுபோன்ற பகுதிகளில் இன்னும் கூடுதல் வங்கி கிளைகள் தேவை. மேலும், பீகார் மற்றும் வட கிழக்கு போன்ற மாநிலங்களில் அசாம், மணிப்பூர், திரிபுரா போன்ற மாநிலங்களில், ஒரு வங்கி அலுவலகத்தின் சராசரி மக்கள் தொகை ஒப்பீட்டளவில் உள்ளது உயர் மற்றும் எனவே புதிய வங்கிக் கிளைகளைத் திறப்பதில் இத்தகைய பகுதிகள் மற்றும் மாநிலங்களுக்கு முன்னுரிமை அளிக்கப்பட வேண்டும்.

2.10.3. அரை நகர்ப்புற.ஃ.நகர்ப்புற மற்றும் பெருநகர மையங்களில். வங்கிகள் அரை நகர்ப்புற மையங்களை அடையாளம் காண முடியும் (மக்கள் தொகை பத்தாயிரத்துக்கும் மேல் ஆனால் ஒரு லட்சத்திற்கும் குறைவாக), நகர்ப்புற மையங்கள் (மக்கள் தொகை ஒரு லட்சத்திற்கு மேல் ஆனால் பத்து லட்சத்திற்கும் குறைவாக) மற்றும் பெருநகர

மையங்கள் (பத்து லட்சத்துக்கும் அதிகமான மக்கள் தொகை) வணிக திறனைப் பொறுத்து கிளைகளைத் திறக்க முன்மொழியப்பட்ட கிளைகளின் லாபம்.

2.10.4. சிறப்பு கிளைகள். வங்கிகள் பின்வரும் வகை சிறப்பு கிளைகளை முன் அனுமதியின்றி திறக்கலாம் ஆனால் பிறகுதான் இந்தக் கிளைகளைத் திறப்பதற்கு முன்பு, சம்பந்தப்பட்ட ரிசர்வ் வங்கியின் பிராந்திய அலுவலகத்திலிருந்து உரிமம் பெறுதல். (அ) தொழில்துறை நிதி கிளைகள் (ஆ) வெளிநாட்டு கிளைகள் (இ) SIB/SSI கிளைகள் (ஈ) கருவூல கிளைகள், மற்றும் (உ) என்ஆர்ஐ கிளைகள்

2.10.5. வீட்டுவசதி நிதி கிளைகள் வங்கிகள் ஒவ்வொரு மாவட்டத்திலும் தங்கள் குறிப்பிட்ட கிளைகளில் ஒன்றை வீட்டுவசதிக்காக நியமிக்க வேண்டும் நிதி. அவ்வாறு நியமிக்கப்பட்ட வீட்டு நிதி கிளை மற்ற சாதாரண வங்கியையும் மேற்கொள்ளலாம் செயல்பாடுகள் இருப்பினும், சம்பந்தப்பட்டவர்களிடமிருந்து உரிமத்திற்கு முன் திருத்தத்தை வங்கிகள் பெற வேண்டும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் பிராந்திய அலுவலகம்.

2.10.6. தொழில்துறை.்.திட்ட பகுதி கிளைகள் மாநில அரசுகளால் ஊக்குவிக்கப்படும் திட்ட தளங்கள், தொழில்துறை பகுதிகள்.்.தோட்டங்கள் மற்றும் புதிய சந்தைகள் கூடுதல் வங்கி கிளைகள் தேவைப்படும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. இந்த தேவைகளை கருத்தில் கொண்டு, தற்போதுள்ள வங்கி இத்தகைய திட்டங்கள்/தொழில்துறை பகுதிகளின் ஏற்பாடுகள் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

திறப்பதற்கு விண்ணப்பிக்கும் போது இத்தகைய மையங்களில் உள்ள கிளைகளின் வங்கிகள் பின்வரும் தகவல்களை அளிக்க வேண்டும்:

(அ) திட்ட மதிப்பீடு மற்றும் அதன் மதிப்பிடப்பட்ட செலவு

(ஆ) திட்டத்தை செயல்படுத்தும் நிலை

(இ) தற்போதுள்ள வங்கி ஏற்பாடுகளில் உள்ள குறைபாடுகள் மற்றும் ஏற்பாடுகள் இருக்க முடியுமா அத்தகைய திட்டத்தில்.்.அருகில் செயல்படும் அருகிலுள்ள வங்கி கிளையுடன் இந்த நோக்கத்திற்காக வேலை செய்தார் மையம்

(ஈ) திட்டத்தின் இடம் ஏற்கனவே உள்ள சேவை பகுதியில் விழுகிறதா் அப்படியானால், வங்கி யாருடையது கிளை அத்தகைய பகுதியில் சேவை செய்கிறது

(உ) அத்தகைய திட்டங்களுக்கு நிதியளிப்பதில் வங்கிகளின் ஈடுபாடு இருந்தால் (f) தற்போதுள்ள கிளைகள், ஏதேனும் இருந்தால், மற்றும் முன்மொழியப்பட்ட கிளையின் நம்பகத்தன்மை.

2.10.7. செயற்கைக்கோள் அலுவலகங்கள் திறப்பு. வங்கிகள் கிராமப்புறங்களில் கிளைகளைத் திறப்பது சாத்தியமில்லாத இடத்தில், அவர்கள் செயற்கைக்கோள் அலுவலகங்களைத் திறக்கலாம் சம்பந்தப்பட்ட மாவட்ட ஆலோசனைக் குழு மற்றும் நிறுவன இயக்குநரகத்தின் ஒப்புதலைப் பெற்ற பிறகு சம்பந்தப்பட்ட மாநில அரசின் நிதி. செயற்கைக்கோள் அலுவலகத்தைத் திறப்பதற்கான விண்ணப்பம் உறவினர் வாரிய ஒப்புதலுடன் வங்கித் துறை மத்திய அலுவலகத்திற்கு அனுப்பப்பட வேண்டும் முன் ஒப்புதலுக்கான செயல்பாடுகள் மற்றும் மேம்பாடு. செயற்கைக்கோள் அலுவலகங்களை நிறுவுவதற்கு பின்வரும் வழிகாட்டுதல்களை வங்கிகள் பின்பற்றலாம்:

(அ) செயற்கைக்கோள் அலுவலகங்கள் சுற்றியுள்ள கிராமங்களில் நிலையான இடங்களில் நிறுவப்பட வேண்டும் மத்திய கிராமம்.:.தொகுதி தலைமையகத்தில் அமைந்துள்ள ஒரு அடிப்படை கிளையிலிருந்து கட்டுப்படுத்தப்பட்டு இயக்கப்படும்.

ஆ,) ஒவ்வொரு செயற்கைக்கோள் அலுவலகமும் குறிப்பிட்ட வாரத்தில் குறிப்பிட்ட நாட்களில் (குறைந்தது இரண்டு முறை) செயல்பட வேண்டும்

இ) அனைத்து வகையான வங்கி பரிவர்த்தனைகளும் இந்த அலுவலகங்களில் நடத்தப்படலாம்.

ஈ) செயற்கைக்கோள் அலுவலகங்களின் வாடிக்கையாளர்கள் அடிப்படை கிளையில் வணிகம் செய்ய அனுமதிக்கப்படலாம் அத்தகைய அலுவலகங்கள் செயல்படாத நாட்கள்.

உ) ஒவ்வொரு செயற்கைக்கோள் அலுவலகத்திற்கும் தனித்தனி லெட்ஜர்கள்.:.பதிவேடுகள்.:.சுருள்கள் பராமரிக்கப்படலாம் இந்த அலுவலகங்களில் மேற்கொள்ளப்படும் பரிவர்த்தனைகள் அடிப்படை கணக்கு புத்தகங்களில் இணைக்கப்பட வேண்டும் கிளை.

ஊ) அடிப்படை கிளையில் இணைக்கப்பட்ட ஊழியர்கள், முன்னுரிமை மேற்பார்வை ஊழியர்களின் உறுப்பினரைக் கொண்டிருப்பது, ய காசாளர்-கம்-கிளார்க் மற்றும் ஆயுதம் தாங்கிய காவலர், செயற்கைக்கோள் அலுவலகங்களுக்கு அனுப்பப்படலாம்.

எ) தளபாடங்கள் காப்பீடு, ரொக்கப் போக்குவரத்து போன்றவற்றுக்கு போதுமான ஏற்பாடுகள் செய்யப்படலாம்.

2.10.8. சேவை கிளைகள் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி, சேவை கிளைகள்.் .பிராந்தியத்தின் ஒப்புதல் இல்லாமல் வங்கிகள் திறக்கலாம் பெரிய மையங்களில் துப்புரவு மற்றும் தொடர்புடைய வேலைகளை எளிதாக்குவதற்கான சேகரிப்பு மையங்கள். இருப்பினும், வங்கிகள் தேவை இந்த கிளைகள் செயல்படுவதற்கு முன்பு சம்பந்தப்பட்ட ஆர்பிஐ பிராந்திய அலுவலகத்திலிருந்து உரிமம் பெற. அதேபோல், வங்கிகள் தங்கள் விருப்பப்படி இந்த அலுவலகங்களை ரிசர்வ் வங்கியின் அனுமதியின்றி மாற்றலாம் அல்லது மூடலாம். ஒரு வேளை இடமாற்றம், வங்கிகள் உரிமத்திற்கு தேவையான திருத்தத்தை பிராந்திய அலுவலகத்திலிருந்து பெற வேண்டும் ஆர்பிஐ யாருடைய அதிகார வரம்பின் கீழ் மாற்றப்படுவதற்கு முன்மொழியப்பட்ட இடம் அலுவலகத்தை மாற்றுவதற்கு முன் விழும்.

அத்தகைய அலுவலகங்கள் மூடப்பட்டால், உரிமத்தை சம்பந்தப்பட்ட பிராந்திய அலுவலகத்தில் ஒப்படைக்க வேண்டும் அலுவலகம் மூடப்பட்ட உடனேயே ரத்து செய்ய சுடீஐ. இடமாற்றம் செய்யப்படும்போது, வங்கிகள் உரிமத்திற்கு தேவையான திருத்தத்தை ரிசர்வ் வங்கியின் பிராந்திய அலுவலகத்தில் இருந்து பெற வேண்டும். அத்தகைய அலுவலகங்கள் மூடப்படும் பட்சத்தில், சுடீஐ யின் னுநுளுயுஊளு இன் ஆலோசனையின் கீழ் அலுவலகம் மூடப்பட்டவுடன் உரிமத்தை ரத்து செய்ய சுடீஐ யின் சம்பந்தப்பட்ட பிராந்திய அலுவலகத்தில் ஒப்படைக்க வேண்டும்.

2.11 வங்கிகள் பங்குதாரர்கள் மற்றும் அவர்களின் உரிமைகள்:

வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டத்தின்படி, ஒரு வங்கி நிறுவனத்தில் பங்குதாரர் வைத்திருக்கும் பங்குகளின் எண்ணிக்கையில் குறிப்பிட்ட வரம்பு இல்லை. பங்குகளின் எண்ணிக்கையை வைத்திருப்பதற்கு எந்த தடையும் இல்லை என்றாலும், வாக்களிக்கும் உரிமையைப் பொறுத்தவரையில், மொத்த வாக்களிக்கும் உரிமைகளில் பத்து சதவிகிதத்திற்கு மேல் அவர்∴அவள் வைத்திருக்கும் பங்குகளைப் பற்றி எந்தப் பங்குதாரரும் வாக்களிக்கும் உரிமையைப் பயன்படுத்த முடியாது. வங்கி நிறுவனத்தின் அனைத்து பங்குதாரர்களும். எனினும் இந்த விதிமுறை எந்த வகையிலும் பங்குகளை மாற்றுவதையோ அல்லது அத்தகைய பங்கு பரிமாற்றங்களை பதிவு செய்வதையோ பாதிக்காது.

இந்திய பங்குச்சந்தை ஒரு பங்குதாரர்∴கட்சிக்கு பரிந்துரைக்கப்பட்ட சதவீதத்தை விட அதிகமாகப் பெறும் போதெல்லாம், வங்கியின் வாரியம் ரிசர்வ் வங்கியைப் பார்க்க வேண்டும் என்று இந்திய ரிசர்வ் வங்கி அறிவுறுத்தியுள்ளது. ரிசர்வ் வங்கியின் ஒப்புதல்∴ அறிவுறுத்தல்கள் இல்லாமல், வாரியம் அத்தகைய பங்குகளை பங்குதாரர்∴ கட்சிக்கு மாற்ற முடியாது. ரிசர்வ் வங்கியின் அறிவு மற்றும் ஒப்புதல் இல்லாமல் ஒரு வங்கி நிறுவனத்தில் கட்டுப்படுத்தும் வட்டி மாறாமல் இருப்பதை உறுதி செய்வதாகும்.

வங்கிகளின் ஷேர் ஹோல்டர்கள் மற்றும் அவர்களின் உரிமைகளின் கீழ் உள்ள பிற சிக்கல்கள்:

இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதல்களின்படி, தலைமை நிர்வாக அதிகாரி, தலைவர் மற்றும் நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் மற்றவர்கள் உட்பட வங்கியின் உயர் நிர்வாகிகளின் விவரங்கள் இந்திய ரிசர்வ் வங்கிக்கு அளிக்கப்பட வேண்டும். மேலும், பங்கு வைத்திருக்கும் முறை, நேரடி அல்லது மறைமுக வைத்திருத்தல் மற்றும் பிற தொடர்புடைய விவரங்கள் பற்றிய தகவல்கள் அளிக்கப்பட வேண்டும்.

பங்குதாரர்களுக்கு ஈவுத்தொகை செலுத்துவது குறித்து, வங்கிகள் வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம் மற்றும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதல்களால் வழிநடத்தப்பட வேண்டும். டிவிடெண்டுகளை அறிவிக்கும் போது வங்கிகள் ரிசர்வ் வங்கி வழிகாட்டுதலின் படி யே

அளவுகள் மற்றும் பிற பொருந்தும் தேவைகளை கருத்தில் கொள்ள வேண்டும்.

2.12 ரொக்க இருப்பு விகிதம்

ரொக்க இருப்பு விகிதம் அல்லது சிஆர்ஆர் என்பது மத்திய வங்கியால் குறிப்பிடப்பட்ட குறைந்தபட்ச தொகையாகும், இது மத்திய வங்கியில் பொது வைப்பு வணிக வங்கிகளால் பராமரிக்கப்பட வேண்டும். இந்த கட்டுரை சிஆர்ஆர், அதன் பின்னணி, நன்மைகள் மற்றும் பண இருப்பு விகிதத்தின் முக்கியத்துவம், வங்கிகளில் சிஆர்ஆரின் விளைவுகள், வைப்புத்தொகையாளர்கள் மற்றும் வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் ரொக்க இருப்பு விகிதத்தை பராமரிக்க வேண்டியதன் அவசியத்தை உறுதி செய்யும். யுபிஎஸ்சி தேர்வு, வங்கி தேர்வு, ஆர்ஆர்பி, எஸ்எஸ்சி மற்றும் பிற அரசுத் தேர்வுகள் போன்ற போட்டித் தேர்வுகளில் ஆர்வமுள்ளவர்கள் சிஆர்ஆரை நன்கு அறிந்திருக்க வேண்டும். அனைத்து போட்டித் தேர்வுகளின் பொது விழிப்புணர்வு பிரிவுக்கு ரொக்க இருப்பு விகிதம் ஒரு முக்கியமான தலைப்பு.

2.13 வங்கிகள் CRR ஐ பராமரிக்க வேண்டும்

முழு பொருளாதாரத்தின் பணப்புழக்கம் தொடர்ந்து வேலை செய்கிறது மற்றும் சுடீஐ ஆல் கண்காணிக்கப்படுகிறது. பல்வேறு அம்சங்களின் அடிப்படையில் பொருளாதாரத்தைக் கட்டுப்படுத்த ரிசர்வ் வங்கி பல பணக் கருவிகளைக் கொண்டுள்ளது. பண இருப்பு விகிதம் அல்லது சிஆர்ஆர் விகிதம் அத்தகைய பணக் கருவியாகும். ஒவ்வொரு வணிக வங்கியும் ஒவ்வொரு வங்கிக்கும் வழங்கப்பட்ட குறிப்பிட்ட ஊசுசு விதிகளை கடைபிடிக்க RBI ஆல் கட்டாயப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. இருப்பினும், சுடீஐ உடன் பராமரிக்கப்படும் தொகைக்கு ஊசுசு விகிதம் அதிகமாக இருக்கும்போது, பொருளாதாரத்தில் பணப்புழக்கம் குறைவாக இருக்கும். ரொக்க இருப்பு விகிதம் நேர்மாறாக செயல்படுகிறது, குறைந்த சிஆர்ஆர் ரிசர்வ் வங்கியுடன் ஒதுக்கப்பட்டுள்ளது, பொருளாதாரத்தின் ஒட்டுமொத்த பணப்புழக்கம் அதிகமாக இருக்கும்.

அனைத்து வணிக வங்கிகளும் தேவையான ஊசுசு விகிதத்தை பராமரிக்கும் போது ஒட்டுமொத்த பணப்புழக்கம் முழுமையாக நிர்வகிக்கப்பட்டு நிர்வகிக்கப்படுகிறது, இதனால் ஒவ்வொரு வங்கியும் பயனடைகிறது. குறிப்பிட்ட பண இருப்பு விகிதத்தை பராமரிப்பது வங்கிகள் தங்களிடம் சரியான அளவு நிதிகளை வைத்திருக்க உதவுகிறது மற்றும் தனிப்பட்ட தேவைகளுக்காக தங்கள் வைப்பாளர்களுக்கு தேவைப்படும்போது அதை ஒருபோதும் குறைத்துவிடாது.

2.14 பண இருப்பு விகிதத்தின் முக்கியத்துவம்:

வங்கிகளால் பராமரிக்கப்படும் ரொக்க இருப்பு விகிதம் வங்கிகள் மற்றும் வைப்புத்தொகையாளர்களுக்கு முக்கியத்துவம் அளிக்கிறது. வைப்புத்தொகையாளர்களின் விஷயத்தில், வங்கிகள் தேவையான ஊசுசு விகிதத்தை உண்மையாகப் பராமரிக்கும்போது, வைப்புத்தொகையாளர்கள் தங்கள் வைப்புத்தொகையைப் பற்றி கவலைப்பட வேண்டியதில்லை, ஏனெனில் அவர்களின் பணத்தின் ஒரு பகுதி சுடீஐ உடன் பராமரிக்கப்படும் இருப்பு வடிவத்தில் பாதுகாப்பாக உள்ளது. வங்கிகளுக்கு ஊசுசு இன் முக்கியத்துவம் கீழே குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது: வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு முக்கியமாக கடன் வழங்குவதற்காக வைப்புத்தொகையைத் திறக்க அனுமதிக்கின்றன. வங்கிகள் கடன் பெறுபவர்களுக்கு அதிகபட்ச தொகையை கடன் கொடுக்க விரும்புகின்றன மற்றும் மற்ற நோக்கங்களுக்காக மிகக் குறைந்த பணத்தை தங்களிடம் வைத்திருக்கின்றன. எனவே, ஊசுசு விகிதம் குறைவாக இருக்கும்போது வங்கிகள் அதை விரும்புகின்றன. வங்கிகளின் அதிகபட்ச கடன் அவர்களுக்கு அதிக லாபத்தை அடைய உதவுகிறது. இருப்பினும், வங்கிகள் தங்கள் பணத்தின் பெரும் பகுதியை கடன் வழங்கும் நோக்கத்திற்காக பயன்படுத்தும் போது திடீரென பணம் எடுப்பதற்கான தேவையை பூர்த்தி செய்ய போதுமான நிதி உள்ளது. இங்குதான் சிஆர்ஆர் படத்தில் வருகிறது. பணப் பற்றாக்குறையால் வங்கி திருப்பிச் செலுத்த முடியாத சூழ்நிலைகளைத் தவிர்க்க ரிசர்வ் வங்கி பண இருப்பு விகித விகிதத்தை நிர்ணயிக்கிறது.

2.15 Statutory Liquidity Ratio (SLR) சட்டரீதியான பணப்புழக்க விகிதம் (SLR)

ரொக்க ரிசர்வ் விகிதம் (சிஆர்ஆர்) தவிர, வங்கிகள் தங்கள் நிகர தேவை மற்றும் கால கடன்களின் குறிப்பிட்ட விகிதத்தை ரொக்கம், தங்கம் மற்றும் அரசு அங்கீகரிக்கப்பட்ட பத்திரங்கள் போன்ற திரவ சொத்துகளின் வடிவத்தில் பராமரிக்க வேண்டும். நிகர தேவை மற்றும் நேரப் பொறுப்புகளுக்கு (என்டிடிஎல்) திரவ சொத்துக்களின் விகிதம் சட்டரீதியான பணப்புழக்க விகிதம் (எஸ்எல்ஆர்) என்று அழைக்கப்படுகிறது.

எஸ்எல்ஆர் என்பது வங்கிகள் தங்களை அதிக திரவ அரசாங்க பத்திரங்களில் வைத்திருக்க வேண்டிய வைப்புத்தொகையின் ஒரு பகுதியாகும்.

சட்டரீதியான பணப்புழக்க விகிதம் (எஸ்எல்ஆர்) என்பது வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன் வழங்குவதற்கு முன் இந்தியாவில் வணிக வங்கிகள் ரொக்கமாக, அரசாங்கத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பத்திரங்களை பராமரிக்க வேண்டிய கட்டாய இருப்பு தேவைகளுக்கான காலமாகும். சட்டரீதியான பணப்புழக்க விகிதம் வங்கிக் கடன் விரிவாக்கத்தை கட்டுப்படுத்தும் பொருட்டு ரிசர்வ் வங்கியால் தீர்மானிக்கப்படுகிறது.

2.16 டிமாண்ட் லைபிலிட்டிஸ் அன்ட் டைம் லைபிலிட்டிஸ் (Demand Liabilities and Time Liabilities (DTL))

எந்தவொரு வங்கியிலும் முக்கியமாக இரண்டு வகையான பொறுப்புகள் உள்ளன: கோரிக்கை பொறுப்புகள்: தேவையின் பேரில் வங்கி செலுத்த வேண்டிய பொறுப்புகள். தற்போதைய வைப்புத்தொகை, சேமிப்பு வங்கி வைப்புத்தொகையின் கோரிக்கை பொறுப்புகள் பகுதி, கடன் கடிதங்கள்.்.உத்தரவாதக் கடிதங்கள், தாமதமான நிலையான வைப்புத்தொகைகள், பணச் சான்றிதழ்கள் மற்றும் ஒட்டு மொத்த தொடர்ச்சியான வைப்புத்தொகைகள், நிலுவையில் உள்ள தந்தி பரிமாற்றங்கள் (TT கள்), அஞ்சல் பரிமாற்றம் (MT கள்), கோரிக்கை வரைவுகள் (DD கள்), உரிமை கோரப்படாத வைப்புத்தொகைகள்,

ரொக்கக் கணக்கில் உள்ள கடன் நிலுவைகள் மற்றும் தேவைக்கேற்ப செலுத்தப்பட வேண்டிய முற்பணங்களுக்கான பாதுகாப்பாக வைக்கப்பட்ட வைப்புத்தொகை ஆகியவை தேவைப் பொறுப்புகளின் கீழ் வருகின்றன. நேரப் பொறுப்புகள்: குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பிறகு வங்கி செலுத்த வேண்டிய பொறுப்புகள். நிலையான வைப்பு, ரொக்கச் சான்றிதழ், ஒட்டுமொத்த மற்றும் தொடர்ச்சியான வைப்புத்தொகை, சேமிப்பு வங்கி வைப்புத்தொகையின் நேரப் பொறுப்புகள் பகுதி, ஊழியர்களின் பாதுகாப்பு வைப்புத்தொகை, தேவைக்கேற்ப செலுத்தப்படாவிட்டால் கடன் கடிதங்களுக்கு எதிராக வைத்திருக்கும் விளிம்பு, தேவை மற்றும் தங்க வைப்புத்தொகைக்கு செலுத்தப்படாத முன்கூட்டியே பத்திரங்கள் நேரப் பொறுப்புகளின் கீழ் வரும்.

2.17 டிமாண்ட் லைபிலிட்டிஸ்:

தேவைக்கேற்ப வங்கி செலுத்த வேண்டிய பொறுப்புகள். தற்போதைய வைப்புத்தொகை, சேமிப்பு வங்கி வைப்புத்தொகையின் கோரிக்கை பொறுப்புகள் பகுதி, கடன் கடிதங்கள்.׃.உத்தரவாதக் கடிதங்கள், தாமதமான நிலையான வைப்புத்தொகைகள், பணச் சான்றிதழ்கள் மற்றும் ஒட்டுமொத்த.׃.தொடர்ச்சியான வைப்புத்தொகைகள், நிலுவையில் உள்ள தந்தி பரிமாற்றங்கள் (TT கள்), அஞ்சல் பரிமாற்றம் (MT கள்), கோரிக்கை வரைவுகள் (DD கள்), உரிமை கோரப்படாத வைப்புத்தொகைகள், ரொக்கக் கணக்கில் உள்ள கடன் நிலுவைகள் மற்றும் தேவைக்கேற்ப செலுத்தப்பட வேண்டிய முற்பணங்களுக்கான பாதுகாப்பாக வைக்கப்பட்ட வைப்புத்தொகை ஆகியவை தேவைப் பொறுப்புகளின் கீழ் வருகின்றன.

2.18 டைம் லைபிலிட்டிஸ்:

குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பிறகு வங்கி செலுத்த வேண்டிய பொறுப்புகள். நிலையான வைப்பு, ரொக்கச் சான்றிதழ், ஒட்டுமொத்த மற்றும் தொடர்ச்சியான வைப்புத்தொகை, சேமிப்பு வங்கி வைப்புத்தொகையின் நேரப் பொறுப்புகள் பகுதி, ஊழியர்களின் பாதுகாப்பு வைப்புத்தொகை, தேவைக்கேற்ப செலுத்தப்படாவிட்டால்

கடன் கடிதங்களுக்கு எதிராக வைத்திருக்கும் விளிம்பு, தேவை மற்றும் தங்க வைப்புத்தொகைக்கு செலுத்தப்படாத முன்கூட்டியே பத்திரங்கள் நேரப் பொறுப்புகளின் கீழ் வரும்.

2.19 பண மேலாண்மை (CASH – CURRENCY MANAGEMENT)

ரிசர்வ் வங்கியின் நாணய மேலாண்மை: செயல்பாட்டை உறுதி செய்யும் குறிக்கோளால் வழிநடத்தப்படுகிறது பல்வேறு சுத்தமான ரூபாய் நோட்டுகளை போதுமான அளவு வழங்குதல் பொருளாதாரத்தில் உள்ள பிரிவுகள்.

ஒருங்கிணைந்த முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன உற்பத்தி வண்ண மாற்றத்தின் பூர்வீகமயமாக்கல் மை ஒருங்கிணைந்ததை மாற்றும் திட்டம் கணினிமயமாக்கப்பட்ட நாணய செயல்பாடுகள் மற்றும் உடன் மேலாண்மை அமைப்பு (ICCOMS) விண்ணப்பம் மேம்படுத்தப்பட்ட நாணய மேலாண்மை தொகுதி மற்றும் நாணய மேலாண்மை செயல்பாடுகளை ஒருங்கிணைத்தல் கோர் வங்கி தீர்வு (இ-குபர்) உடன் ரிசர்வ் வங்கி செயல்பாட்டில் உள்ளது.

நாணய மேலாண்மை என்பது குறிப்புகள் மற்றும் நாணயங்கள் வெளியீடு மற்றும் புழக்கத்தில் இருந்து தகுதியற்ற நோட்டுகளை மீட்பது ஆகியவற்றுடன் தொடர்புடையது. ரிசர்வ் வங்கியின் 18 வெளியீட்டு அலுவலகங்கள் மற்றும் 4195 கரன்சி மார்பகங்கள், 488 களஞ்சியங்கள் மற்றும் 3562 சிறிய நாணயக் கிடங்குகள் மற்றும் வங்கிகள் மற்றும் அரசு கருவூலங்களால் நிர்வகிக்கப்படும் பரந்த நெட்வொர்க் மூலம் இந்த வேலை செய்யப்படுகிறது. உடன் மேலாண்மை அமைப்பு (ICCOMS) விண்ணப்பம் மேம்படுத்தப்பட்ட நாணய மேலாண்மை தொகுதி மற்றும் நாணய மேலாண்மை செயல்பாடுகளை ஒருங்கிணைத்தல் கோர் வங்கி தீர்வு (இ-குபர்) உடன் ரிசர்வ் வங்கி செயல்பாட்டில் உள்ளது.

2.20 புழக்கத்தில் நாணய வளர்ச்சிகள் (Developments in Currency in Circulation):

புழக்கத்தில் உள்ள நாணயம் (ஊஐைஊ) பணத்தாள்கள் மற்றும் நாணயங்களை உள்ளடக்கியது. தற்போது, ரிசர்வ் வங்கி ழெவநள 2, ₹

5 மதிப்புள்ள நோட்டுகளை வெளியிடுகிறது. ₹ 10, ₹ 20, ₹ 50, ₹ 100, ₹ 200, ₹ 500 மற்றும் ₹ 2000. புழக்கத்தில் உள்ள நாணயங்கள் 50 பைசா மற்றும் 1, 2, 5 மற்றும் 10 ரூபாய் மதிப்புகள். மதிப்பின் அடிப்படையில், மொத்தத்தில் பெரும் பங்கு ரூபாய் நோட்டுகள் சிஐசி (சுமார் 99 சதவீதம்).

2.21 ரூபாய் நோட்டுகள் மற்றும் நாணயங்கள்

வங்கியால் வழங்கப்பட்ட எந்த நோட்டும், ஆனால் அறிவிப்பு எண் படி வங்கி நோட்டாகக் கருதப்படும் ஒரு ரூபாய் நோட்டைத் தவிர அரசு நோட்டை உள்ளடக்குவதில்லை. பு.ளு.சு 426, 28 மார்ச், 1980 தேதியிட்டது, இந்திய அரசால் வெளியிடப்பட்டது, நிதி அமைச்சகம், பொருளாதார விவகாரங்கள் துறை

2.22 நாணயம்

நாணயங்களை புதினா செய்யும் உரிமை இந்திய அரசுக்கு மட்டுமே உள்ளது. நாணயச் சட்டம், 1906 ன் அடிப்படையில் இந்திய அரசாங்கத்துடன் நாணயக் கவசங்களுக்கான பொறுப்பு அவ்வப்போது திருத்தப்பட்டது. பல்வேறு நாணயங்களில் நாணயங்களை வடிவமைத்தல் மற்றும் அச்சடிப்பது இந்திய அரசின் பொறுப்பாகும். மும்பை, அலிப்பூர் (கொல்கத்தா), சை∴பாபாத் (ஹைதராபாத்), சேர்லாப்பள்ளி (ஹைதராபாத்) மற்றும் நொய்டா (உ.பி.) ஆகிய நான்கு இந்திய அரசு அச்சிடங்களில் நாணயங்கள் அச்சிடப்படுகின்றன.

2.23 நாணய மேலாண்மை உள்கட்டமைப்பு (Currency Management Infrastructure)

நாணயத்தை வெளியிடுவதற்கு, மத்திய வங்கி தங்கம் மற்றும் அந்நிய செலாவணி வடிவத்தில் குறிப்பிட்ட அளவு இருப்புக்களை பராமரிக்க வேண்டும். இது நாணய வெளியீட்டை ஆதரிப்பதற்கும் அதன் மதிப்பை பராமரிப்பதற்கும் ஆகும். வெளியீட்டாளராக, மத்திய வங்கியால் வெளியிடப்படும் ஒவ்வொரு நாணயமும் அதன் பொறுப்பாகும், ஏனென்றால் அது ஒரு உறுதிமொழி நோட்டைத் தவிர வேறில்லை.

குறிப்பு

2.24 அழுக்கடைந்த வங்கி நோட்டுகளை அகற்றுதல் (Disposal of Soiled bank Notes)

செயலாக்கம் முடிந்ததும் மார்ச் மாதத்திற்குள் குறிப்பிட்ட வங்கி குறிப்புகள் (SBN கள்) 2018, ரிசர்வ் வங்கி மற்றவற்றில் கவனம் செலுத்தியது திரட்டப்பட்ட அழுக்கு நோட்டுகளின் மதிப்பு போது ளுடீளே செயலாக்க முன்னுரிமை காரணமாக 2017-18. மார்ச் 2019 நிலவரப்படி, பிரிவுகள் ₹ 10 மற்றும் ₹ 100 ஒன்றாக 83.3 க்கு கணக்கிடப்பட்டது மொத்தமாக அசுத்தமான ரூபாய் நோட்டுகளின் சதவீதம்.

2.25 கள்ள நோட்டுகள் (Counterfeit Notes)

2018-19 ஆம் ஆண்டில், மொத்த போலிகளில் இந்திய நாணயக் குறிப்புகள் (குஜஊடீ கள்) கண்டுபிடிக்கப்பட்டுள்ளன வங்கித் துறையில், 5.6 சதவீதம் கண்டறியப்பட்டது ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் 94.4 சதவீதம் கண்டறியப்பட்டது மற்ற வங்கிகளால்.

2.26 அமால்கமேஷன் அண்ட் மெர்கெர்ஸ் பௌர்ஸ் டு கன்ட்ரோல் அட்வான்ஸஸ் (Amalgamation and Mergers Powers to Control Advances)

பிஆர் சட்டத்தின்படி ஒரு வங்கி நிறுவனம் மற்றொரு வங்கி நிறுவனத்துடன் இணைக்கப்படலாம். வங்கி நிறுவனங்கள் ஒருங்கிணைப்பு திட்டம், ஒருங்கிணைப்பு திட்டத்தின் வரைவு நகலை தயாரிக்க வேண்டும் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் நிறுவனங்கள் தங்கள் பங்குதாரர்களுக்கு தனித்தனியாக வைக்கப்பட வேண்டும். ஒவ்வொரு பங்குதாரரும் அறிவிப்பு கொடுக்க வேண்டும். ஒருங்கிணைப்பு திட்டம் பெரும்பான்மையினரால் நிறைவேற்றப்பட்ட தீர்மானத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும் ஒவ்வொரு நிறுவனத்தின் பங்குதாரர்களின் மதிப்பில் மூன்றில் இரண்டு பங்கை பிரதிநிதித்துவப்படுத்தும் உறுப்பினர்கள் நேரில் அல்லது ப்ராக்ஸி மூலம். கூட்டுத் திட்டத்திற்கு எதிராக வாக்களித்து தேவையான அறிவிப்பை வழங்கும் பங்குதாரர்,

அதன் மதிப்பை கோரலாம் வங்கி நிறுவனத்திடமிருந்து அவரது பங்குகள், திட்டம் ரிசர்வ் வங்கியால் அனுமதிக்கப்பட்டால். ஒருமுறை திட்டம் ரிசர்வ் வங்கியால் அங்கீகரிக்கப்பட்டது பின்னர் இணைக்கப்பட்ட நிறுவனத்தின் சொத்துகள் மற்றும் பொறுப்புகள் அது இணைக்கப்பட வேண்டிய மற்ற நிறுவனம். ரிசர்வ் வங்கியின் ஒருங்கிணைப்புக்கான உத்தரவு இணைப்பதற்கான உறுதியான ஆதாரமாக இருங்கள். சட்டத்தின் பிரிவு 5 இன் படி, 'கட்டுப்பாடு' என்பது விவகாரங்கள் அல்லது நிர்வாகத்தின் கட்டுப்பாட்டை உள்ளடக்கியது:

(அ) ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நிறுவனங்கள், ஒன்றாகவோ அல்லது தனியாகவோ, மற்றொரு நிறுவனம் அல்லது குழு மீது அல்லது

(ஆ) ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட குழுக்கள், கூட்டாக அல்லது தனித்தனியாக, மற்றொரு குழு அல்லது நிறுவனத்தின் மீது. சட்டத்தின் கீழ் வரையறுக்கப்பட்ட கட்டுப்பாடு, ஒரே மற்றும் கூட்டு கட்டுப்பாட்டைக் குறிக்கிறது.

2.27 நாணய மற்றும் கடன் கொள்கை தணிக்கை மற்றும் ஆய்வு மேற்பார்வை மற்றும் கட்டுப்பாடு (Monetary and Credit Policy Audit and Inspection Supervision and Control)

நிதி மேற்பார்வை வாரியம் (டீகுளு) நவம்பர் 16, 1994 இல் அமைக்கப்பட்டது ரிசர்வ் வங்கியின் மத்திய இயக்குநர்கள் குழு ரிசர்வ் வங்கி (டீகுளு) விதிமுறைகளின் கீழ், 1994 செலுத்த மத்திய வாரியத்தின் குழுவாக மேற்பார்வைக்கு பிரிக்கப்படாத கவனம். பலகை நிதி மீது அதன் மேற்பார்வைப் பங்கைச் செய்கிறது வங்கி, வணிக ரீதியான இரண்டையும் உள்ளடக்கிய அமைப்பு மற்றும் நகர்ப்புற கூட்டுறவு, நிதி நிறுவனங்கள், டீேகுஊ கள் மற்றும் முதன்மை டீலர்கள், அதற்கு மேல் ரிசர்வ் வங்கிக்கு நேரடி மேற்பார்வை அதிகாரம் உள்ளது. இடர் அடிப்படையிலான செயல்பாட்டில் முன்னேற்றம் மேற்பார்வை (Progress in Implementation of Risk Based Supervision)

ஆ.ஃப்-சைட் கண்காணிப்பு மற்றும் கண்காணிப்பு (Off-site Monitoring and Surveillance) மோசடிகளை கண்காணித்தல; (Monitoring of Frauds)

2.28 தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட கடன் கட்டுப்பாடுகள்

தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட கடன் கட்டுப்பாட்டின் கீழ், தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட நோக்கத்திற்காக தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட கடன் வாங்குபவர்களுக்கு கடன் வழங்கப்படுகிறது, இது கடன் தரத்தை ஒழுங்குபடுத்தும் கட்டுப்பாட்டை பயன்படுத்துகிறது - கடன் பாயும் திசை. தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட கட்டுப்பாடுகள் ஆகும்.

அ, கடன் மீது உச்சவரம்பு (Ceiling on Credit)
ஆ விளிம்பு தேவைகள் (Margin Requirements)
இ பாகுபாடு வட்டி விகிதம் (DIR) (Discriminatory Interest Rate (DIR))
ஈ. டிரெக்ட்டிவ்ஸ் (Directives)
உ. டைரக்ட் ஆக்ஷன் (Direct action)
ஊ. மொரேல் சுயசின; (Moral Suasion)

2.29 நிதி மேற்பார்வைக்கான வாரியம் (Board for Financial Supervision)

நிதி கட்டுப்பாடு மற்றும் மேற்பார்வை ஆகியவை ரிசர்வ் வங்கியின் இரண்டு முக்கியமான செயல்பாடுகள். ரிசர்வ் வங்கி பணவியல் கொள்கை செயல்பாட்டிற்கு பெயர் பெற்றிருந்தாலும், நிதி ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேற்பார்வை அதிக முயற்சி எடுத்து அதிநவீன செயல்பாடுகளை செய்கிறது. நிதி அமைப்பின் ஆரோக்கியம் மற்றும் ஸ்திரத்தன்மையை மதிப்பிடுவதற்கு RBI ஐ தொடர்ந்து கண்காணிக்க மேற்பார்வை உதவுகிறது. திறமையான மேற்பார்வை இல்லாமல், நிதி அமைப்பு நெருக்கடியை சந்திக்க நேரிடும்.

நிதி கண்காணிப்பு வாரியம் (பிஎ.ஃ.ப்எஸ்) நவம்பர் 1994 இல் நாட்டில் பணச் சந்தை நிறுவனங்களை மேற்பார்வையிட அமைக்கப்பட்டது. டீகுளு ஆனது RBI இன் கீழ் ஒரு தன்னாட்சி அமைப்பாக உருவாக்கப்பட்டது.

2.30 வங்கி மேற்பார்வை செயல்முறை (Banking Supervision procedure)

இந்தியாவில் மேற்பார்வையின் முக்கிய கருவி வங்கிகளின் இட-கால ஆய்வு ஆகும். 1995 முதல், ஆன்-சைட் ஆய்வுகள் CAMELS (மூலதனப் போதுமான அளவு, சொத்து தரம், மேலாண்மை, சம்பாதித்தல், பணப்புழக்கம் மற்றும் அமைப்புகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள்) மாதிரியை அடிப்படையாகக் கொண்டது மற்றும் நிர்ணயிக்கப்பட்ட நோக்கங்களை அடைவதை நோக்கமாகக் கொண்டது. உள்நாட்டு வங்கிகள் ஊயுஆநுடுளு மாதிரியில் மதிப்பீடு செய்யப்படுகின்றன, வெளிநாட்டு வங்கிகள் ஊயுடுஊளு மாதிரியில் மதிப்பிடப்படுகின்றன (மூலதன போதுமானது, சொத்துக்களின் தரம், பணப்புழக்கம், இணக்கம் மற்றும் அமைப்புகள்). ஆய்வுகளின் அதிர்வெண் பொதுவாக வருடாந்திரமானது, இது நிதி நிலை, செயல்படும் முறைகள் மற்றும் வங்கியின் இணக்கப் பதிவைப் பொறுத்து அதிகரிக்கலாம் / குறைக்கலாம்.

2.31 வங்கிகளின் கணக்குகள் மற்றும் இருப்புநிலைக் குறிப்புகளை வெளிப்படுத்துதல் (Disclosure of accounts and balance sheets of banks)

பங்குதாரர்கள், முதலீட்டாளர்கள், கடன் வழங்குபவர்கள், கடன் மதிப்பீட்டு முகவர்கள், மேலாண்மை மாணவர்கள் மற்றும் வங்கியின் நிதி நிலை மற்றும் செயல்திறன் பற்றிய தகவல்களை விரும்பும் எவரும் நிதிநிலை அறிக்கைகளைப் பயன்படுத்துபவர்களில் அடங்குவர். நிதிநிலை அறிக்கைகள் வங்கியின் நிதி நிலைமை மற்றும் செயல்திறன் பற்றிய தகவல்களை வழங்க வேண்டும், இதனால் பொருளாதார முடிவுகளை எடுக்க முடியும்.

2.32 வங்கித் துறையில் கார்ப்பரேட் ஆளுகை – RBI (Corporate Governance)

நிறுவனத்தின் இமேஜ் மற்றும் நற்பெயரைப் பாதுகாப்பதற்கான மூலோபாயத்தின் ஒரு முக்கிய அம்சம் கார்ப்பரேட் நிர்வாகம் ஆகும். இன்றைய உலகளாவிய சந்தையில் போட்டித்தன்மையுடன் இருக்க, வங்கிகள் தங்கள் வாடிக்கையாளர்களின் நிதி விவகாரங்களைக் கையாளும் போது தங்கள் ஒருமைப்பாட்டை பராமரிக்க கவனமாக இருக்க வேண்டும். டைனமிக் கார்ப்பரேட் நிர்வாக அணுகுமுறைகள் தேவை.

2.33 பயனுள்ள நிறுவன நிர்வாக நடைமுறைகள் (Effective Corporate Governance Practices)

குறிக்கோள்கள்:

(அ) க்கு ஊக்குவிக்க ஒளி புகும் மற்றும் திறமையான சந்தைகள் எந்த உள்ளன நிலையான உடன் தி ஆட்சி இன் சட்டம்.

(ஆ) க்கு பாதுகாக்க மற்றும் வசதி தி உடற்பயிற்சி இன் பங்குதாரர்கள் “ உரிமைகள்

(இ) நிறுவனத்தின் நிதி நிலை மற்றும் செயல்திறன் மற்றும் உரிமை மற்றும் நிர்வாகம் பற்றி சரியான நேரத்தில் மற்றும் துல்லியமான வெளிப்பாடுகள் இருக்க வேண்டும்.

2.33. சுருக்கம்

வங்கிக் கம்பெனிகள் ஒழுங்காற்றும் சட்டம் வணிக வங்கிகள் பற்றியும் அலை ஆற்றக்கூடிய பணிகள், அவற்றின் மூலதனம் அவை கடுபட இயலாத பணிகள் ஆகியவற்றைப் பற்றியும் மிகவும் விரிவான சட்ட விதிகளை இயற்றியுள்ள வங்கித் தொழிலில் ஈடுபட விரும்பும் ஒவ்வொரு நிறுவனமும் போல் வங்கியிடம் பரிமம் (Licence) பெற்ற பின்னரே தொழிலைத் தொடங்க இயலும் நமது

நாட்டைப் பொறுத்தவரை முக்கண்டவற்றைக் காணலாம் அதன்படி ஒவ்வொரு வங்கிக் கம்பெனியும் தனது

குறைந்தபட்சமூலதனமாக 5 இலட்சங்களைக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும் (பிரிவு ஆனால் தற்பொழுது திய ஒரு வங்கில் பெனியை அமைக்கும் பொழுது அதன் குறைந்தபட்ச செலுத்தப்பட்ட மூலதனமாக ரூ.100 கோடிகள் இந்திய கிசான் வாங்கியால் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன இந்தியாவில் தமது வணிக அலுவலகத்தை நிறுவ பாலர்களை இந்தியாவிற்குள் கொண்டுவர வேண்டும். உள்ளூர் பகுதி வங்கி என்றை நிறுவத் தேவைப்படும் குறைந்தபட்ச மூலதனம் கோடிகனாக பணயிக்கப்பட்டுள்ளது. மேலும் பிரிவு மகன் சரத்துக்களின்படி கம்பெனியின் பங்களிப்பு செய்யப் பட்ட மூலதனம். அதன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட மூலதனத்தின் பங்கை விடக் கறைவானதாக இல்லாமலும், அதன் செலுத்தப்பட்ட மூலதனம் அதனுடைய பங்களிப்பு செய்யப்பட்ட மூலதனத்தின் பங்கை விட குறைவானதாக இல்லாமலும் இருத்தல் வேண்டும் மூலதனம் அதிகரிக்கப்படும் சமயத்தில் இது லையை அடைய அவ்வாறு அதிகரிக்கப்பட்ட நாளிலிருந்து இரண்டு வருடம்.

2.34. தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

1.ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பு மற்றும் இலக்கணங்கள் பற்றி குறிப்பு வரைக.

2. ரிசர்வ் வங்கி சட்டம், பற்றி விரிவாக விவரி

3. சட்டத்தின் ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பு மற்றும் இணக்கங்கள் என்றால் என்ன ?

4. ஒரு வங்கிக்கான சில செயல்பாடுகள் குறித்து விவரி

5. வங்கி ஒழுங்குமுறை சட்டம், 1949 இன் பிற முக்கிய பிரிவுகள் குறித்து விவரி

2.35. மேலும் படிக்க

1.எம்எல் தனன், தர்வாசா: வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, வாத்வா ரூ கம்பெனி, நாக்பூர் சிஆர் தத்தா மற்றும் எஸ்.கே. பூமி

2. ஸ்ரீவஸ்தவா டி: வங்கி சேத் சட்டம், ஏழுமலை சட்டம் பப்ளிஸ் ஹிஸ் இந்தியா (பி) லிமிடெட்

3. ஆர்.கே. குப்தா: தொகுதியை செயல்படுத்துதல் 3, வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நவீன சட்டத்தின் வெளியீடு.

4. பேராசிரியர் கிளி.ஃ.போர்ட் கோம்ஸ்: வங்கி மற்றும் நிதி கோட்பாடு, சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, PHI கற்றல் பிரைவேட் லிமிடெட்

5. ஜேஎம் ஹோல்டன்: சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, உலகளாவிய வங்கி சட்ட வெளியீடு.

அலகு-3

இடர்காப்புறுதி முன்கொணர் Secured advances

3.0 அறிமுகம்:

3.1 நோக்கங்கள்

3.2 வங்கி கடனுக்கான பாதுகாப்பு வகைகள்

3.3 வங்கி கடனுக்கான பத்திரங்களின் வகைகள்:

3.4 அரசாங்கப் பத்திரங்கள் என்றால் என்ன - வரையறை, வகைகள், நன்மைகள் மற்றும் தீமைகள்

3.5 அரசாங்கப் பத்திரங்கள் என்றால் என்ன?

3.5.1 அரசாங்கம் ஏன் பத்திரங்களை வெளியிடுகிறது?

3.6 அரசாங்கப் பத்திரங்களின் வகைகள்

3.6.1 கருவூல மசோதா (டி-பில்கள்):

3.6.2 பண மேலாண்மை மசோதாக்கள் (CMB):

3.7 அரசாங்கப் பத்திரங்களின் அம்சங்கள்:

3.8 அரசாங்கப் பத்திரங்களின் வரம்புகள் மற்றும் அபாயங்கள்

3.9 சுருக்கம்

3.10 சுய மதிப்பீடு

3.0 அறிமுகம்:

பாதுகாப்பு என்றால் என்ன? பத்திரங்கள் நிதி கருவிகள் மற்றும் பொதுவாக சந்தைப்படுத்தக்கூடிய நிதி சொத்துக்கள். பத்திரங்களுக்கான

தகுதியின் தன்மை பொதுவாக சொத்து வர்த்தகம் செய்யப்படும் அதிகார வரம்பைப் பொறுத்தது.

3.1 நோக்கங்கள்:

- குடிமக்கள் உள்கட்டமைப்பு மற்றும் இராணுவத் திட்டங்களுக்குப் பயன்படுத்தப்படும் அரசாங்கப் பத்திரங்கள்.
- பத்திரத்தின் முதிர்ச்சியில் முதலீடு செய்யப்பட்ட மூலதனத்தை முழுமையாக திருப்பிச் செலுத்துவதற்கு அவர்கள் உத்தரவாதம் அளிக்கிறார்கள். அவர்கள் அடிக்கடி கூப்பன்கள் மற்றும் வழக்கமான வட்டி செலுத்துகிறார்கள்.
- அரசாங்க பத்திரங்கள் ஆபத்து இல்லாதவை, ஏனெனில் அவை வழங்கும் அரசாங்கத்தால் உத்தரவாதம் அளிக்கப்படுகின்றன. கார்ப்பரேட் பத்திரங்களை விட வட்டி விகிதங்கள் குறைவாக இருப்பதால் பரிமாற்றங்கள் ஆபத்து இல்லாதவை.
- முதலீட்டாளர்கள் முதிர்வுக்கு அரசாங்க பத்திரங்களை வைத்திருக்கிறார்கள். இரண்டாம் நிலை பத்திர சந்தையில் முதிர்வு அல்லது மற்றொரு முதலீட்டாளருக்கு விற்பனை.

3.2 வங்கி கடனுக்கான பாதுகாப்பு வகைகள்

கடனை அங்கீகரித்து முன்கூட்டியே பணம் செலுத்துவதற்கு முன், கடனை சரியான நேரத்தில் திருப்பிச் செலுத்துவதை வங்கி உறுதி செய்ய வேண்டும். பல கடன் வாங்குபவர்களுக்கு கடன் இல்லாததால், கடன் வாங்குபவர் சொத்தை டெபாசிட் செய்ய வேண்டும் அல்லது திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான ஆதாரமாக பிணையத்தை வழங்க வேண்டும்.

இந்த சொத்துக்கள் அல்லது பத்திரங்கள் கடன் இணை என்று அழைக்கப்படுகின்றன. திருப்பிச் செலுத்தும் நோக்கத்தை ஆதரிக்க கடன் வழங்குபவருக்கு கடன் வழங்குபவர் வழங்குவது. ஒரு அடமானத்தின் விஷயத்தில், கடனைப் பெறுவதில் பிணைப்பு ஒரு காரணியாகும்.

3.3 வங்கி கடனுக்கான பத்திரங்களின் வகைகள்:

1. தனிநபர் உத்தரவாதம் என்பது

சொத்தை டெபாசிட் செய்வதற்கு முன்பு கடன் வாங்குபவர் அல்லது மூன்றாம் தரப்பினரால் வழங்கப்பட்ட உத்தரவாதமாகும். வங்கிகள் அரிதாகவே கடன் கொடுக்கின்றன, ஏனெனில் பிணைப்பு மிகவும் ஆபத்தானது. கடன் வாங்கியவர் வங்கியுடன் சிறப்பு நீண்டகால உறவைக் கொண்டிருக்காவிட்டால், ஆளுமை, நேர்மை, கடன் மற்றும் சமூக அந்தஸ்து ஆகியவை கடன் வாங்குவதற்கு முன் கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய முக்கியமான காரணிகளாகும். தனிப்பட்ட உத்தரவாதத்தால் உத்தரவாதம்.

2. தனிப்பட்ட அல்லாத பாதுகாப்பு

தனிநபர் அடமானங்கள் என்பது கடன் பெறும் தனிப்பட்ட மற்றும் தனிப்பட்ட சொத்து. இந்த வகை பாதுகாப்பில் கட்டிடங்கள், கட்டிடங்கள், வளங்கள் போன்றவை அடங்கும். கடன் வாங்குபவர் திவாலாகிவிட்டால், அவர்கள் தங்களின் உறுதியான சொத்துக்களை சந்தையில் விற்று தங்கள் இருப்புக்களை மீட்கலாம். நீங்கள் தனிப்பட்ட அல்லாத உத்தரவாதங்கள், அடமானங்கள், பிணையம், அடமானங்கள் அல்லது கமிஷன்களைப் பயன்படுத்தலாம்.

3. இணை பாதுகாப்பு

கடன் வழங்குபவர் வழங்கிய பாதுகாப்பு போதுமானதாக இல்லை என்று உணர்ந்தால், அல்லது நிலுவைத் தொகையை சுமூகமாக மீட்பது கடினமாக இருக்கும் போது, கடனளிப்பவர் சார்பாக கடன் வழங்குபவர் அல்லது பிறரால் கூடுதல் பாதுகாப்பை வழங்குமாறு கடன் வழங்குபவர் கேட்கலாம். கடன் வாங்குபவர் ஏதேனும் தவறினால், இணை பத்திரங்கள் சேவை மற்றும் கடனை மீட்க கைக்கு வரும்.

3.4 அரசாங்கப் பத்திரங்கள் என்றால் என்ன - வரையறை, வகைகள், நன்மைகள் மற்றும் தீமைகள்

3.4.1 அரசாங்கப் பத்திரங்கள் என்றால் என்ன?

கருவூலப் பத்திரங்கள் என்பது முதலீட்டாளர்கள் அதிகப்படியான சேமிப்பில் முதலீடு செய்வதற்கும், கணிசமான லாபத்தை உருவாக்குவதற்கும் மற்றும் காலப்போக்கில் செல்வத்தை அதிகரிப்பதற்கும் அனுமதிக்கும் ஒரு வகை நிதி கருவியாகும். அரசு பத்திரங்கள், பங்குகள், பங்குகள் மற்றும் பிற பத்திரங்கள் போன்ற பல வகையான அரசு பத்திரங்கள் உள்ளன. கருவூல பத்திரங்கள் கடனின் வழிமுறையாகும், ஏனெனில் அவை அரசாங்க முதலீட்டாளர்களிடமிருந்து நெகிழ்வான கடன்கள்.்.கடன்களைப் பெறுகின்றன, அவை திட்டங்களுக்கு நிதியளிக்க அனுமதிக்கிறது. பட்ஜெட் செலவுகளை ஈடுகட்ட மத்திய மற்றும் மாநில அரசுகள் பத்திரங்களை வெளியிடுகின்றன. முதலீட்டாளர் நிதி அரசாங்கத்தால் பாதுகாக்கப்படுகிறது மற்றும் முதலீட்டாளர்கள் தங்கள் வருவாயில் ஒரு நிலையான வட்டி விகிதத்தைப் பெறுகிறார்கள்.

3.4.1.1 அரசாங்கம் ஏன் பத்திரங்களை வெளியிடுகிறது?

கருவூல பத்திரங்கள் ஒரு பொது கடன் கடன் விருப்பமாகும். அரசாங்கங்கள் பங்குகளைப் போன்ற பங்குகளைப் பயன்படுத்தி, நிதி திரட்டவும், தங்கள் வணிகத்தை விரிவுபடுத்தவும், உள்கட்டமைப்பை உருவாக்கவும் பயன்படுத்துகின்றன. விவசாயிகளிடமிருந்து பொருட்களை வாங்குவது, சாலைகள் அமைப்பது, மற்றும் சுரங்கப்பாதைகள், நெடுஞ்சாலைகள் மற்றும் இரயில் பாதைகள் போன்ற பிற உள்கட்டமைப்பு திட்டங்களை முடிப்பது ஆகியவை உதாரணங்களாகும். இந்த திட்டங்கள் அனைத்திற்கும் பெரிய அளவு மூலதனம் தேவைப்படுகிறது, பொதுவாக பத்திரங்கள் வழங்குவதன் மூலம் மாநிலத்தால் வழங்கப்படுகிறது மற்றும் வங்கிகள் மற்றும் பிற வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனங்களிடமிருந்து அரசால் கடன் பெறப்படுகிறது. இருப்பினும், வங்கி கடனுக்கு அதிக வட்டி விகிதத்தை வசூலிக்கிறது. உங்கள் செயல்களுக்கு அரசு நிதி திரட்டுவது மலிவானது.

3.4.2 அரசாங்கப் பத்திரங்களின் வகைகள்

கருவூல பத்திரங்கள் பெரும்பாலும் ஆபத்து இல்லாததாகக் கருதப்படுகின்றன மற்றும் அபாயத்தை விரும்பாத முதலீட்டாளர்கள் மற்றும் அதிக ஆபத்தில் இருக்கும் முதலீட்டாளர்களுக்கு தங்கள் அபாயத்தைப் பன்முகப்படுத்த விரும்பும் சிறந்த முதலீட்டு வாய்ப்புகளை

வழங்குகின்றன. கிடைக்கக்கூடிய பல்வேறு விருப்பங்களைப் புரிந்து கொள்ளுங்கள்.

3.4.2.1 கருவூல மசோதா (டி-பில்கள்): மத்திய அரசு மட்டுமே டி-பில்களை வழங்க முடியும். ஒரு வருடத்திற்கும் குறைவான முதிர்வு கொண்ட குறுகிய கால நிதி கருவிகள். அரசாங்கம் 91 நாட்கள், 182 நாட்கள் மற்றும் 364 நாட்கள் முதிர்வுடன் மூன்று வகையான ரூபாய் நோட்டுகளை வெளியிடுகிறது. முதலீட்டாளர்கள் தங்கள் பணப்புழக்கத்தின் அடிப்படையில் எதையும் தேர்வு செய்யலாம். கருவூல பத்திரங்கள் அவற்றின் உரிமையாளர்களுக்கு பயனளிக்காது என்பதை கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும். சந்தையில் பணம் சம்பாதிக்க, முதலீட்டாளர்கள் அரசாங்கப் பத்திரங்களை தள்ளுபடியில் வாங்கி அவற்றை அதிக விலைக்கு விற்கிறார்கள்.

3.4.2.3 பண மேலாண்மை மசோதாக்கள் (CMB): 2010 ஆம் ஆண்டில் இந்திய அரசும் இந்திய மத்திய வங்கியும் அறிமுகப்படுத்திய, அவை குறுகிய கால பணப்புழக்க பொருந்தாததைத் தவிர்க்க அரசாங்கம் பயன்படுத்தும் நிதிச் சந்தைகளுக்கான ஒப்பீட்டளவில் புதிய கருவியாகும். இருப்பினும், காலாவதி தேதி ஊஆடீ காகித பணத்திலிருந்து வேறுபடுத்தும் காரணிகளில் ஒன்றாகும். இந்த வழக்கில், காலம் 91 நாட்களுக்கு குறைவாக உள்ளது. இது ஒரு குறுகிய கால முதலீட்டு தயாரிப்பு.

3.5 அரசாங்கப் பத்திரங்களின் அம்சங்கள்:

- பெரும்பாலான கருவூல பத்திரங்கள் சமமாக வழங்கப்படுகின்றன, மேலும் விலை அதிகரிப்பு விலைக்கு சேர்க்காது.
- முதலீட்டாளர்களுக்கு அரசுப் பத்திரங்கள் நிலையான வருமானத்திற்கு உத்தரவாதம் அளிக்கிறது.
- முதன்மை சந்தையுடன் ஒப்பிடும்போது இரண்டாம் நிலை சந்தையில் பணப்புழக்கம் அதிகமாக உள்ளது. எனவே, சில்லறை முதலீட்டாளர்கள் இரண்டாம் நிலை சந்தையில் அதிக பணப்புழக்கத்தைப் பெறுகிறார்கள் மற்றும் நீங்கள் நேரடியாக இரண்டாம் சந்தையில் விற்கலாம்.

- அரசாங்கப் பத்திரங்களுக்கு ஒத்திவைக்கப்பட்ட வரி இல்லை.
- பிரீமியங்கள், சம மதிப்புகள் மற்றும் வட்டி ஆகியவை வெளியிடும் நேரத்தில் நிர்ணயிக்கப்படுகின்றன மற்றும் வழங்கிய பிறகு மாற்ற முடியாது. முதலீட்டாளர்கள் அரசாங்கப் பத்திரங்களை அருவமாக வைத்திருக்க முடியும்.
- பணத்தைத் திரும்பப் பெறும்போது, வைப்புத்தொகை முக மதிப்பில் திருப்பித் தரப்படும். காலம் 2 முதல் 30 ஆண்டுகள் வரை மாறுபடும்.

3.6 அரசாங்கப் பத்திரங்களின் வரம்புகள் மற்றும் அபாயங்கள்

- கருவூல மகசூல் மற்ற நிதி கருவிகளை விட சற்று குறைவாக உள்ளது.
- நாட்டின் பணவீக்கம் அதிகரிக்கும் போது, அரசு பாதுகாப்பு அதிகரிக்கிறது.
- மற்ற சொத்துகளுடன் ஒப்பிடும்போது நீண்ட கால வருமானம் குறைவாக உள்ளது.
- அரசாங்கங்கள் தங்கள் பாதிப்புகளால் நிதி நெருக்கடியில் விழும்போது பாதுகாப்பு அதன் மதிப்பை இழக்கிறது.

3.7 சுருக்கம்:

அரசாங்கப் பத்திரங்கள் வழங்கப்படும்போது, தனிநபர் அல்லது நிறுவன முதலீட்டாளர்கள் அவற்றை முதிர்வுக்கு வைத்திருப்பதற்காக வாங்குகிறார்கள் அல்லது இரண்டாம் நிலை பத்திர சந்தையில் மற்ற முதலீட்டாளர்களுக்கு விற்கிறார்கள். முதலீட்டாளர்கள் பல்வேறு காரணங்களுக்காக சந்தையில் வரலாற்று பத்திரங்களை வாங்கி விற்கலாம். வழக்கமான பாதுகாப்பு கூப்பன்களை செலுத்துவதன் மூலம் அல்லது உங்கள் போர்ட்ஃபோலியோவின் ஒரு பகுதியை விவேகமான, ஆபத்து இல்லாத முதலீடுகளில் முதலீடு செய்வதன் மூலம் நீங்கள் லாபம் பெறலாம். இந்த முதலீடுகள் பெரும்பாலும் ஆபத்து இல்லாததாகக் கருதப்படுகின்றன, ஏனெனில் அரசாங்கம் சரியான

நேரத்தில் செலுத்துவதை விட தேவையை பூர்த்தி செய்ய எப்போதும் அதிக பணத்தை வழங்க முடியும்.

3.8 சுய மதிப்பீடு:

1. அரசாங்கப் பத்திரங்கள் என்றால் என்ன?
2. அரசாங்கம் ஏன் பத்திரங்களை வெளியிடுகிறது?
3. அரசாங்கப் பத்திரங்களின் வகைகள் யாவை?

அலகு 4

நிறுவன உத்திரவாதங்கள்

4.0. அறிமுகம்
4.1. நோக்கங்கள்
4.2. ஆயுள் காப்பீடு
4.3. ஆயுள் காப்பீட்டின் பொருளும் இலக்கணமும்
4.4. ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம்
4.5. பாலிசியின் வகைகள்
4.6. முக்கியமான ஆயுள் காப்பீட்டுப் பாலிசி வகைகளாக நாம் பின் வருவனவற்றைக் காணலாம்
4.7. பொருட்களின் உரிமையாளர்
4.8. சுருக்கம்
4.9 .தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்
4.10. மேலும் படிக்க

4.0. அறிமுகம்

கார்ப்பரேட் செக்யூரிட்டிஸ் என்பது வணிக பத்திரம், சொத்து ஆதரவு பத்திரங்கள் மற்றும் பத்திரங்கள், கடன் பத்திரங்கள், உறுதிமொழி குறிப்புகள், கடன் ஒப்பந்தங்கள் அல்லது பிற ஒத்த

கருவிகளால் சான்றளிக்கப்பட்ட கடன் வாங்கிய பணத்திற்கான வணிகத்தின் பிற கடமைகள்.

ஒரு ஆரம்ப கட்டத்தில், நிறுவனத்தின் பாதுகாப்பை வேறுபடுத்தி, குறைத்து அல்லது சாத்தியமான மேற்பார்வை, நெகிழ்வுத்தன்மையை சமரசம் செய்யும் மற்றும் வணிகத்தின் சகிப்புத்தன்மையுடன் தொடரக்கூடிய எந்த மேம்பாடுகளும். இது பாதுகாப்பு, முன்னேற்றம் மற்றும் பாதுகாப்பு குறித்து கவலைப்படும் நிறுவனத்திற்குள் உள்ள அனைத்து திறன்களின் அருகிலுள்ள ஒருங்கிணைப்பை ஒழுங்குபடுத்தும் மற்றும் கையாளும் ஒரு பெருநிறுவன திறன் ஆகும்.

4.1.நோக்கங்கள்

மாணாக்கர்கள் இப்பாடத்தை படித்து முடித்தவுடன் நிறுவன உத்திரவாதம் என்றால் என்ன என்பதை அறிந்து கொள்வர்.மேலும் ஆயுள காப்பீடு பற்றியும் அதன் வகைகளையும் பற்றியும் புரிந்து கொள்ள முடியும்.பொருட்களின் உரிமை பாத்திரங்களை பற்றியும் தெளிவாக அறிந்து கொள்ள முடியும்

4.2.ஆயுள் காப்பீடு

1956 ஆம் ஆண்டிற்கு முன்னர், ஆயுள் காப்பீட்டுத் தொழில், தனியார் இந்திய ஜனாதிபதியால் அறிவிக்கப்பட்ட ஆயுள் காப்பீட்டு மேலாணை, 1956, உடனடியாக, ஆயுள் காப்பீட்டுக் கம்பெனிகளின் மேலாண்மை மற்றும் கட்டுப்பாட்டை மத்திய அரசிடம் ஒப்படைத்தது. பின்னர், இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டுக்கீழ் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம், ஒரு பொதுத் துறைக் கழகமாக அமைக்கப்பட்டது.

கழகச் சட்டம், 1956 என்ற விரிவான ஓர் சட்டம் இயற்றப்பட்டு, அச்சட்டத்தின் இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீட்டுத் தொழில், காப்பீட்டுச் சட்டம், 1938 மற்றும் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகச் சட்டம், 1956 ஆகியவற்றால் ஒழுங்குபடுத்தப்படுகிறது.

4.3. ஆயுள் காப்பீட்டின் பொருளும் இலக்கணமும் (Meaning and Definition of Life Insurance)

ஆயுள் காப்பீடு என்பது ஓர் ஒப்பந்தமாகும். இதன் மூலம், காப்பீட்டாளர் தான் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் பெற்ற காப்பீட்டுக் கட்டணத்திற்கு ஈடாக, காப்பீடு பெறுபவர் ஒரு குறிப்பிட்ட வயதை அடையும் பொழுதோ, அல்லது அவர் இறந்த பொழுதோ அவரால் நியமனம் செய்யப் பெற்றவருக்கோ, அல்லது அவரிடமிருந்து உரிமை மாற்றம் பெற்றவருக்கோ, இவையிரண்டில் எது முன்னரோ அப்பொழுது காப்பீட்டுத் தொகையை அளிப்பதாக உறுதி கூறுகிறார். ஆயுள் காப்பீடு என்பது நெருப்பு மற்றும் கடல் சார்ந்த காப்பீடு ஆகியவற்றிலிருந்து மாறுபட்ட ஒரு வகைக் காப்பீடாகும். மற்ற வகைகளில் காப்பீட்டுக் கட்டணமானது ஒரே ஒரு முறைதான் செலுத்தப்படும். ஆனால், ஆயுள் காப்பீட்டில் காப்பீட்டுக் கட்டணமானது குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் பாலிசிஎடுக்கப்பட்ட காலக்கெடு வரை சீராகச் செலுத்தப்படும். பொதுக் காப்பீட்டில்செலுத்தப்பட்ட காப்பீட்டுக் கட்டணமானது காலக்கெடு முடிந்த பிறகு திருப்பியளிக்கப்பட மாட்டாது. ஆனால், ஆயுள் காப்பீட்டில், முழுக் கட்டணமும்பாலிசியின் காலம் முடிவுற்ற பிறகோ, அல்லது பாலிசிதாரர் இறந்தபொழுதோ,இவை இரண்டில் எது முன்னரோ அப்பொழுது திருப்பியளிக்கப்படும்.

4.4.ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் (Contract of Life Insurance)

“காப்பீட்டுக் கட்டணம் என்ற குறிப்பிட்ட ஓர் தொகைக்கு மறுபயனாக எவர் ஒருவரின் ஆயுள் காப்பீடு செய்யப்பட்டதோ அவருக்கு அவரின் இறப்பு அல்லது குறிப்பிட்ட ஓர் காலத்தின் காலாவதி ஆகிய இரண்டில் எது முன்னர் நிகழ்கிறதோ அவ்வமயம் பாலிசித் தொகையை தருவதாக காப்பீட்டாளர் உறுதி அளிக்கும் ஓர் ஒப்பந்தமே ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தமாகும்” காப்பீட்டும் தவணையிலோ அளிக்கப்படலாம்.

4.5.பாலிசியின் வகைகள் (Kinds of Policy)

முக்கியமான ஆயுள் காப்பீட்டுப் பாலிசி வகைகளாக நாம் பின் வருவனவற்றைக் காணலாம்:

எண்டோவ்மென்ட் பாலிசி (Endowment Policy) : இந்தப் பாலிசியின் படி பாலிசிதாரர் ஒரு குறிப்பிட்ட வயதை அடைந்துவிட்டால், பாலிசித் தொகைஅவருக்கு அளிக்கப்படும். அவ்வாறில்லாமல் அவ்வயதிற்கு முன்னர் அவர் இறந்துவிட்டாலோ, காப்பீட்டுத் தொகையானது அவரின் வாரிசுகளுக்கோ அல்லதுஅவரால் நியமனம் பெற்றவருக்கோ அளிக்கப்படும். காப்பீட்டுக் கட்டணமானது,இவ்வகைப் பாலிசிகளில் அவர் குறிப்பிட்ட வயது அடையும்வரை அல்லது அவர்அவ்வயது அடையும் முன்னர் இறந்துவிட்டால் அவர் உயிருடன் இருக்கும் வரைவசூலிக்கப்படும். காப்பீட்டுக் கட்டணத்தின் விகிதமானது முழு ஆயுள்பாலிசியில் இருப்பதைவிட இப்பாலிசிகளில் அதிகமாக இருக்கும். ஆயினும்,இப்பாலில் சேமிப்பு, முதலீடு, அபாயத்திலிருந்து பாதுகாப்பு போன்ற தத்துவங்களைக் கொண்டு விளங்குவதால் இது இன்றும் பிரசித்தி பெற்றேயிருக்கிறது.

முழு ஆயுள் பாலிசி / Whole Life Policy இந்தப் பாலிசியின்படி,காப்பீடு செய்யப் பெற்ற தொகையானது காப்பீடு பெற்றவர் இறந்த பிறகே அளிக்கப்படும். காப்பீட்டுக் கட்டணமானது பாலிசிதாரரின் முழு ஆயுள் வரை அல்லது குறிப்பிட்ட ஆண்டுகள் வரை வகுவிக்கப்படும்

கூட்டு ஆயுள் பாலிசி (Joint Life Policy| ! ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட ஆயுளைப் பாதுகாக்கும் பாலிசி கூட்டு ஆயுள் பாலில் என்றழைக்கப்படுகிறது.இந்தப் பாலிசியின் கீழ் காப்பீடு பெற்ற எந்த ஒரு நபர் இறந்தாலும், காப்பீட்டுத்தொகையானது அளிக்கப்படும். இது இப்பாலிசியின் கீழ் காப்பீடு பெற்றுஉயிருடன் வசிக்கும் மற்றவர்களுக்கு அளிக்கப்படும். பொதுவாகவே, கூட்டு ஆயுள்பாலிசியானது கணவன், மனைவி ஆகியோர்களின் ஆயுளைக் கூட்டாக காப்பீடுசெய்ய எடுக்கப்படுகிறது. கூட்டுப் பங்கு நிறுவனத்தின் பங்குதாரர்களும் கூடகூட்டாக அவர்கள் ஆயுளை, கூட்டு ஆயுள் பாலிசி எடுப்பதன் மூலம் காப்பீடுசெய்து கொள்ளலாம்.

பணம் திருப்பியளிக்கும் பாலிசி (Money Back Policy): இது வயதான காலத்தில் தனி நபர்களுக்கும் அவர்கள் குடும்பங்களுக்கும் உதவுவதோடல்லாமல் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் ஒரு பெரிய தொகையை காப்பீடு பெற்றவருக்கும் அளிக்கும். காப்பீட்டுக் கட்டணம் குறிப்பிட்ட காலம் வரை அல்லது அதற்குள் மரணம் சம்பவித்து விட்டால் அது வரை வசூலிக்கப்படும். தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட காலத்திற்குள் ஒரு வேளை பாலிசிதாரர் இறந்துவிட்டால், இதற்கு முன்கொடுக்கப்பட்ட பெரிய தொகைகளைக் கூட கழிக்காமல், உறுதியளிக்கப் பட்டமுழுத் தொகையும் அளிக்கப்படும். இப்பாலிசியின் மேல் எந்தவிதக் கடனும்அளிக்கப்பட மாட்டாது. இத்திட்டத்தின் கீழ் குறைந்தபட்சம் ரூ. 25,000 த்தில்இருந்து ஆயுள் காப்பீட்டுப்பாலிசிகளை நாம் எடுக்கலாம். மேலும், இப் பாலிசிகள் 12, 15 மற்றும் 20 வருடகாலங்களுக்கு மட்டுமே அளிக்கப்படுகின்றன.

வரையறுக்கப்பட்ட செலுத்தலை உடைய ஆயுள் பாலிசி (Limited Payment Life Policy) : இப்பலிசியில், காப்பீட்டுக் கட்டணம் குறிப்பிட்ட வருடங்கள் வரை அதாவது 60 வயது வரை அல்லது இறப்பு வரை, இவை இரண்டில் எது முன்னர் நிகழ்கிறதோ, அதுவரை கட்டப்படுகிறது. ஆயினும்,காப்புறுதி செய்யப்பட்ட தொகை காப்புறுதி பெற்றவரின் இறப்பின் பொழுது மட்டுமே அளிக்கப்படுவதாக உள்ளது.

மாற்றிக் கொள்ளக் கூடிய முழு ஆயுள் பாலிசி [Convertible Whole Life Policy : இப்பாலிசியில், ஆரம்பத்தில் காப்பீட்டுக் கட்டணம் மிகக் குறைவாகஇருக்கும். இது பின்னர் 5 ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு இதன் ஷரத்துக்களின்படிவேண்டுமென்றால் எண்டோவ்மெண்ட் பாலிசியாக மாற்றிக் கொள்ளத்தக்கதாகவும் இருக்கும். அவ்விதம் எண்டோவ்மெண்ட் பாலிசியாக மாற்றிக்கொள்ள விரும்பாதவர்கள் அதைத் தொடர்ந்து முழு ஆயுள் பாலிசியாகவேகுறிப்பிட்ட காலம் வரை கட்டணம் கட்டும்படி வைத்துக் கொள்ளலாம்.இவ்விதப் பாலிசி தொடக்கத்தில் குறைந்த வருமானமும் பின் போகப் போக வருமானம் அதிகரிக்க வாய்ப்புள்ள இளைஞர்களுக்கு ஏற்றதாகும்.

ஆண்டுத் தொகைப் பாலிசி (Annuity Policy) : ஆண்டுத் தொகைப் பாலிசியில், காப்பீட்டாளரால் அளிக்கப்பட வேண்டிய தொகை முழுத்தொகையாக ஒரே தவணையில் அளிக்கப்படாமல் குறிப்பிட்ட இடைவெளிகளில்,வசூலிக்கப்படும். காப்பீட்டுக் கட்டணத்தின் விகிதமானது முழு ஆயுள்பாலிசியில் இருப்பதைவிட இப்பாலிசிகளில் அதிகமாக இருக்கும். ஆயினும்,இப்பாலில் சேமிப்பு, முதலீடு, அபாயத்திலிருந்து பாதுகாப்பு போன்ற தத்துவங்களைக் கொண்டு விளங்குவதால் இது இன்றும் பிரசித்தி பெற்றேயிருக்கிறது.

முழு ஆயுள் பாலிசி / Whole Life Policy| இந்தப் பாலிசியின்படி,காப்பீடு செய்யப் பெற்ற தொகையானது காப்பீடு பெற்றவர் இறந்த பிறகே அளிக்கப்படும். காப்பீட்டுக் கட்டணமானது பாலிசிதாரரின் முழு ஆயுள் வரைஅல்லது குறிப்பிட்ட ஆண்டுகள் வரை வகுவிக்கப்படும்

கூட்டு ஆயுள் பாலிசி (Joint Life Policy| ! ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட ஆயுளைப் பாதுகாக்கும் பாலிசி கூட்டு ஆயுள் பாலில் என்றழைக்கப்படுகிறது. இந்தப் பாலிசியின் கீழ் காப்பீடு பெற்ற எந்த ஒரு நபர் இறந்தாலும், காப்பீட்டுத்தொகையானது அளிக்கப்படும். இது இப்பாலிசியின் கீழ் காப்பீடு பெற்றுஉயிருடன் வசிக்கும் மற்றவர்களுக்கு அளிக்கப்படும். பொதுவாகவே, கூட்டு ஆயுள்பாலிசியானது கணவன், மனைவி ஆகியோர்களின் ஆயுளைக் கூட்டாக காப்பீடுசெய்ய எடுக்கப்படுகிறது. கூட்டுப் பங்கு நிறுவனத்தின் பங்குதாரர்களும் கூடகூட்டாக அவர்கள் ஆயுளை, கூட்டு ஆயுள் பாலிசி எடுப்பதன் மூலம் காப்பீடு செய்து கொள்ளலாம்.

பணம் திருப்பியளிக்கும் பாலிசி (Money Back Policy): இது வயதான காலத்தில் தனி நபர்களுக்கும் அவர்கள் குடும்பங்களுக்கும் உதவுவதோடல்லாமல் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் ஒரு பெரிய தொகையை காப்பீடு பெற்றவருக்கும் அளிக்கும். காப்பீட்டுக் கட்டணம் குறிப்பிட்ட காலம் வரை அல்லது அதற்குள் மரணம் சம்பவித்து விட்டால் அது வரை வசூலிக்கப்படும். தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட காலத்திற்குள் ஒரு வேளை பாலிசிதாரர் இறந்துவிட்டால், இதற்கு முன்கொடுக்கப்பட்ட பெரிய தொகைகளைக் கூட கழிக்காமல், உறுதியளிக்கப் பட்டமுழுத் தொகையும் அளிக்கப்படும். இப்பாலிசியின் மேல் எந்தவிதக்

கடனும்அளிக்கப்பட மாட்டாது. இத்திட்டத்தின் கீழ் குறைந்தபட்சம் ரூ. 25,000 த்தில்இருந்து ஆயுள் காப்பீட்டுப்பாலிசிகளை நாம் எடுக்கலாம். மேலும், இப் பாலிசிகள் 12, 15 மற்றும் 20 வருடகாலங்களுக்கு மட்டுமே அளிக்கப்படுகின்றன.

வரையறுக்கப்பட்ட செலுத்தலை உடைய ஆயுள் பாலிசி (Limited Payment Life Policy) : இப்பலிசியில், காப்பீட்டுக் கட்டணம் குறிப்பிட்ட வருடங்கள் வரை அதாவது 60 வயது வரை அல்லது இறப்பு வரை, இவை இரண்டில் எது முன்னர் நிகழ்கிறதோ, அதுவரை கட்டப்படுகிறது. ஆயினும்,காப்புறுதி செய்யப்பட்ட தொகை காப்புறுதி பெற்றவரின் இறப்பின் பொழுது மட்டுமே அளிக்கப்படுவதாக உள்ளது.

மாற்றிக் கொள்ளக் கூடிய முழு ஆயுள் பாலிசி [Convertible Whole Life Policy] : இப்பாலிசியில், ஆரம்பத்தில் காப்பீட்டுக் கட்டணம் மிகக் குறைவாக இருக்கும். இது பின்னர் 5 ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு இதன் ஷரத்துக்களின்படி வேண்டுமென்றால் எண்டோவ்மெண்ட் பாலிசியாக மாற்றிக் கொள்ளத்தக்கதாகவும் இருக்கும். அவ்விதம் எண்டோவ்மென்ட் பாலிசியாக மாற்றிக்கொள்ள விரும்பாதவர்கள் அதைத் தொடர்ந்து முழு ஆயுள் பாலிசியாகவே குறிப்பிட்ட காலம் வரை கட்டணம் கட்டும்படி வைத்துக் கொள்ளலாம்.இவ்விதப் பாலிசி தொடக்கத்தில் குறைந்த வருமானமும் பின் போகப் போக வருமானம் அதிகரிக்க வாய்ப்புள்ள இளைஞர்களுக்கு ஏற்றதாகும்.

ஆண்டுத் தொகைப் பாலிசி (Annuity Policy) : ஆண்டுத் தொகைப்பாலிசியில், காப்பீட்டாளரால் அளிக்கப்பட வேண்டிய தொகை முழுத்தொகையாக ஒரே தவணையில் அளிக்கப்படாமல் குறிப்பிட்ட இடைவெளிகளில் மாதம் ஒருமுறை, வருடம் ஒருமுறை, அரையாண்டுக்கு ஒருமுறை என ஏதோஒரு விதத்தில் அளிக்கப்படுவதாக உள்ளது. இதன் மூலம் பாலிசிதாரர்களுக்கு சீரான வருவாய் கிடைக்கிறது.

கடனடைப்பு நிதிப் பாலிசி (Sinking Fund Policy) : இவ்வகைப் பாலிசி யில், வருடம் ஒருமுறை குறிப்பிட்ட ஒரு தொகை காப்பீட்டுக் கட்டணமாகச்செலுத்தப்படுகிறது. இது குறிப்பிட்ட ஒரு சதவீத வட்டியில் பெருகிக் கொண்டேஇருக்கும். குறிப்பிட்ட கால முடிவில், பாலிசித்

தொகை, காப்பீடு பெற்றவரிடம் அளிக்கப்படும். இவ்வகைப் பாலிசிகள் பொதுவாக கம்பெனிகளால், கடன்பத்திரங்களை மீட்கவும் இயந்திரங்களை வாங்கவும் எடுக்கப்படுகின்றன.

ஜனதா பாலிசி (Janatha Policy) : இது, சிறிய நகரங்களிலும் கிராமங்களிலும் வசிக்கும் தொழிலாளர் வர்க்கத்திற்கு உதவும் வண்ணம் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகத்தால் அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட பாலிசியாகும். இவை எண்டோவ்மெண்ட் காப்புறுதிப் பாலிசி என்ற வடிவில் அளிக்கப்படுகின்றன. இப்பாலிசிகுறைந்தபட்சத் தொகையான ரூ.250 - க்கும் கூட எடுக்கப்பட முடியும் இப்பாலிசி45 வயதிற்கு மேற்பட்ட ஆனால், 60 வயதுக்கு மிகாதவர்களால் எடுக்கப்படலாம்.

4.6. பொருட்களின் உரிமையாளர்

விற்பனைப் பத்திரம், உரிமைப் பத்திரம், லேடிங் பில் போன்ற எந்தவொரு எழுதப்பட்ட கருவியும், உரிமை அல்லது கட்டுப்பாடு மற்றும் உடைமையை நிரூபிக்கிறது. ஒரு ஆவணத்தை வைத்திருக்கும் ஒருவர் அந்த ஆவணத்தையும் அது உள்ளடக்கிய பொருட்களையும் பெறலாம், வைத்திருக்கலாம், விற்கலாம் அல்லது அப்புறப்படுத்தலாம்.

4.7. புத்தகக் கடன்

ஒரு புத்தகக் கடன் என்பது அதன் வணிகத்தின் சாதாரண போக்கில் ஒரு வணிகத்தின் காரணமாக கிடைக்கும் தொகை ஆகும். இது உண்மையில் உள்ளிடப்பட்டதா இல்லையா என்பதைப் பொருட்படுத்தாமல் வணிக புத்தகங்களில் பொதுவாக உள்ளிடப்படும் கடன் என்று விவரிக்கப்பட்டுள்ளது.

புத்தக கடன்களில் ஒரு வணிகத்திற்கு வழங்கப்பட்ட பொருட்கள் அல்லது சேவைகள் அல்லது வழங்கப்பட்ட வேலைகளுக்கான கடன்கள் உள்ளன. கடன்களின் கீழ் செலுத்த வேண்டிய தொகை புத்தகக் கடன்களாகவும் கருதப்படலாம்.

4.8.சுருக்கம்

கார்ப்பரேட் செக்யூரிட்டிஸ் என்பது வணிக பத்திரம், சொத்து ஆதரவு பத்திரங்கள் மற்றும் பத்திரங்கள், கடன் பத்திரங்கள், உறுதிமொழி குறிப்புகள், கடன் ஒப்பந்தங்கள் அல்லது பிற ஒத்த கருவிகளால் சான்றளிக்கப்பட்ட கடன் வாங்கிய பணத்திற்கான வணிகத்தின் பிற கடமைகள்.

ஒரு ஆரம்ப கட்டத்தில், நிறுவனத்தின் பாதுகாப்பை வேறுபடுத்தி, குறைத்து அல்லது சாத்தியமான மேற்பார்வை, நெகிழ்வுத்தன்மையை சமரசம் செய்யும் மற்றும் வணிகத்தின் சகிப்புத்தன்மையுடன் தொடரக்கூடிய எந்த மேம்பாடுகளும். இது பாதுகாப்பு, முன்னேற்றம் மற்றும் பாதுகாப்பு குறித்து கவலைப்படும் நிறுவனத்திற்குள் உள்ள அனைத்து திறன்களின் அருகிலுள்ள ஒருங்கிணைப்பை ஒழுங்குபடுத்தும் மற்றும் கையாளும் ஒரு பெருநிறுவன திறன் ஆகும்.

4.9.தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

நிறுவன உத்திரவாதங்கள் என்றால் என்ன ?

ஆயுள் காப்பீடு என்றால் என்ன ?

ஆயுள் காப்பீட்டு வகைகளை விரிவாக விவரி .

4.10.மேலும் படிக்க

1.எம்எல் தனன், தர்வாசா: வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, வாத்வா ரூ கம்பெனி, நாக்பூர் சிஆர் தத்தா மற்றும் எஸ்.கே. பூமி

2. ஸ்ரீவஸ்தவா டி: வங்கி சேத் சட்டம், ஏழுமலை சட்டம் பப்ளிஸ் ஹிஸ் இந்தியா (பி) லிமிடெட்

3. ஆர்.கே. குப்தா: தொகுதியை செயல்படுத்துதல் 3, வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நவீன சட்டத்தின் வெளியீடு.

4. பேராசிரியர் கிளி.்.போர்ட் கோம்ஸ்: வங்கி மற்றும் நிதி கோட்பாடு, சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, ீர்ஜ கற்றல் பிரைவேட் லிமிடெட்

5. ஜேஎம் ஹோல்டன்: சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, உலகளாவிய வங்கி சட்ட வெளியீடு.

அலகு -5

கட்டணங்களை உருவாக்கும் முறைகள்

5.0 .அறிமுகம்:

5.1 அடமானம் (Hypothecation)

5.2 நோக்கங்கள்:

5.3 பணித்துறை மீள்வுரிமை (Lien):

5.4 உரிமைகள் எவ்வாறு செயல்படுகின்றன:

5.5 வங்கி உரிமை:

5.6 ஒரு பிரதிவாதியின் முறைமன்றத் தீர்ப்பு

5.7 A mechanic's lien

5.8 ரியல் எஸ்டேட் சட்டம்

5.9 வரி ஒப்பந்தம்

5.10 பிணையம் (pledge):

5.11 What Is a Mortgage?

5.12 அடமான வகைகள் பல வகையான அடமானங்கள் உள்ளன

5.12.1 நிலையான விகித

5.12.2 அனுசரிப்பு-அடமான அடமானம் (யுசுஆ):

5.12.3 வட்டி மட்டும் கடன்கள்

5.12.4. தலைகீழ் அடமானங்கள்:

5.12.5 சுருக்கம்

5.12.6 மதிப்பீட்டு கேள்விகள்:

5.1 அடமானம் (Hypothecation):

ஹைப்போடிகேஷன் என்றால் என்ன?

ஹைப்போதெக்கேசன் என்பது ஒரு கடனை அடைக்க அல்லது கடனுக்கு முந்தைய நிபந்தனையாக ஒரு கடனளிப்பவர் உறுதியளிக்கும் அல்லது மூன்றாம் தரப்பினர் கடனாளிக்கான பிணையத்தை உறுதி செய்யும் நடைமுறையாகும். உறுதிமொழியை நிறைவேற்றுவதற்கான வழக்கமான கருவி கருதுகோள் கடிதம்.

ஒரு கடனைப் பாதுகாக்க ஒரு சொத்து அடமானம் வைக்கப்படும் போது இழப்பு ஏற்படுகிறது. ஒரு சொத்து உரிமையாளர் சொத்து, சொத்து அல்லது சொத்தை சொத்து வருமானமாக விட்டுக்கொடுப்பதில்லை. இருப்பினும், ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகளுக்கு இணங்கவில்லை என்றால் கடன் வாங்குபவர் சொத்தை பறிமுதல் செய்யலாம். உதாரணமாக, நீங்கள் ஒரு வங்கிக் கடனுக்கு பிணையமாக ஒரு வாடகை பொருளைப் பாதுகாக்க முடியும். சொத்து இன்னும் அடமானம் வைக்கப்படும் வரை, வங்கிக்கு வாடகை வருமானத்திற்கு உரிமை இல்லை. இருப்பினும், உரிமையாளர் கடனை திருப்பிச் செலுத்தவில்லை என்றால், வங்கி சொத்தை பறிமுதல் செய்யலாம்.

5.2 நோக்கங்கள்:

- கடன் வாங்குவதற்காக ரியல் எஸ்டேட் இணைக்கப்பட்ட போது மொத்த கொள்முதல் செய்யப்படுகிறது. சொத்து, சொத்து அல்லது சொத்து போன்ற ரியல் எஸ்டேட்டில் இருந்து வரும் வருமானத்தை உரிமையாளர் விட்டுக்கொடுப்பதில்லை.
- முன்கூட்டியே அடமானங்கள் மீது பொதுவானது, அங்கு வீடு பிணையமாகப் பயன்படுத்தப்படுகிறது, ஆனால் வங்கிக்கு பணப்புழக்கத்திற்கு உரிமை இல்லை. கடன் வாங்குபவரின் பணம் அல்லது இயல்புநிலை வருமானம்.
- சிறிய தரகு கடன்கள் பங்கு வர்த்தகம் மற்றும் முதலீட்டிற்கான பொதுவான அடமானங்களில் ஒன்றாகும். அடமானம் என்பது அடமான நிலைகளை நன்கு புரிந்துகொள்வது. கடன் வாங்குபவர் தொழில்நுட்ப

ரீதியாக வீட்டை வைத்திருக்கிறார், ஆனால் வீடு அடமானம் வைக்கப்பட்டுள்ளது, எனவே கடன் வாங்கியவர் கடன் ஒப்பந்தத்தின் திருப்பிச் செலுத்தும் நிபந்தனைகளை பூர்த்தி செய்யவில்லை என்றால், கடன் வாங்குபவர் அதற்கு கட்டணம் வசூலிப்பார். நெருக்கடியான காலங்களிலும் அதுவே இருந்தது. கார் கடன்களும் அசல் வாகனத்தில் செயல்படுத்தப்படுகின்றன. அடமானங்கள், மறுபுறம், உத்தரவாதமில்லாமல் வேலை செய்யாதீர்கள், ஏனென்றால் நீங்கள் பணம் செலுத்தவில்லை என்றால் நீங்கள் ஒரு தொலைபேசி அழைப்பை மேற்கொள்வீர்கள் என்பதற்கு எந்த உத்தரவாதமும் இல்லை.

5.3 பணித்துறை மீள்வுரிமை (Lien) :

நல்லெண்ணம் என்பது ஒரு பொறுப்பு அல்லது பிற கடமைகளை செலுத்துவதற்கு ஒரு சொத்துக்கு வழங்கப்படும் பாதுகாப்பு மீதான ஒரு வகை வட்டி. உரிமையை வழங்கும் சொத்தின் உரிமையாளர் வாக்காளர் என்றும் உரிமையாளரின் உரிமையாளர் உரிமையாளர் அல்லது உரிமையாளர் என்றும் அழைக்கப்படுகிறார்.

- ☐ அடமானங்கள் என்பது சட்டபூர்வமான தலைப்புகள் அல்லது சொத்து உரிமைகள், பொதுவாக கடன்களை அடைப்பதற்கு பிணையமாகப் பயன்படுத்தப்படுகிறது,
- ☐ மேலும் அடிப்படை கடமைகள் செலுத்தப்படாவிட்டால் கடனாளிகள் சொத்துக்களை மூடலாம்.
- ☐ இது கடன் வழங்குபவர்கள், நீதித்துறை முடிவுகள் அல்லது வரி அதிகாரிகளால் அமைக்கப்படலாம்.

5.4 உரிமைகள் எவ்வாறு செயல்படுகின்றன:

முன்கூட்டியே உரிமைகள் கடன் வழங்குபவருக்கு சொத்து அல்லது துணை சொத்தை பறிமுதல் செய்வதற்கான உரிமையை வழங்குகின்றன, மேலும் கடன் அல்லது ஒப்பந்தத்தின் கீழ் கடன் வாங்குபவருக்கு அதை விற்கின்றன. கடனாளியின் அனுமதியின்றி உரிமையாளர் ரியல் எஸ்டேட் விற்க முடியாது. வழக்கறிஞர்கள் மற்றும் பிற தனிப்பட்ட சொத்துக்களை சரக்கு உள்ளடக்கியது. கடன்கள் மீதான

சொத்து உரிமைகள் போன்ற அடமானங்கள் தானாகவோ அல்லது பேச்சுவார்த்தைக்குட்பட்டதாகவோ இருக்கலாம். இருப்பினும், கடன் வழங்குபவரின் திருப்தியின்மை காரணமாக சொத்து உரிமைகள் சொத்து மற்றும் வங்கி கணக்குகளை உள்ளடக்கியிருந்தால் சட்டவிரோத அல்லது சட்டரீதியான கடமைகளும் உள்ளன.

வாக்களிக்கும் உரிமைகளின் வகைகள்:

பல வகையான வாக்களிக்கும் உரிமைகள் மற்றும் உரிமையாளர் உரிமைகள் உள்ளன. நிதி நிறுவனங்கள், அரசாங்கங்கள் மற்றும் சிறு வணிகங்களால் அனுமதிகளை உருவாக்க முடியும். மிகவும் பிரபலமான நன்மைகளில் சில:

5.5 வங்கி உரிமை:

அடமானக் கடன் வழங்குபவர்கள் பெரும்பாலும் ஒரு நபர் வங்கியில் கடன் வாங்கும்போது அதை வாங்குவதற்காக ரியல் எஸ்டேட் வழங்குவார். உதாரணமாக, ஒரு நபர் ஒரு காரை வாங்கும்போது, விற்பனையாளர் வங்கியில் இருந்து கடன் பெறுகிறார். அதற்கு பதிலாக, காரை சொந்தமாக்க வங்கிக்கு உரிமை உண்டு. கடன் வாங்குபவர் கடனை செலுத்தவில்லை என்றால், வங்கி அடமானம் பெறலாம், காரை கைப்பற்றி விற்கலாம், கடனை திருப்பிச் செலுத்தலாம். கடன் வாங்குபவர் கடனை முழுவதுமாக திருப்பிச் செலுத்தும்போது, அடமானம் (வங்கி) அடமானத்தை செலுத்துகிறது, மேலும் கார் உரிமையாளர் இலவசம் மற்றும் முன்கூட்டியே இல்லை.

5.6 ஒரு பிரதிவாதியின் முறைமன்றத் தீர்ப்பு

என்பது அவரது சொத்து மீது நீதிமன்றத்தால் விதிக்கப்பட்ட பாதுகாப்பு வைப்பு மற்றும் பொதுவாக ஒரு சட்ட சர்ச்சையின் விளைவாகும். ஜீவனாம்சம் சட்டம் பிரதிவாதி பணம் செலுத்தவில்லை என்றால் சொத்தை கலைத்து பிரதிவாதிக்கு உதவ முடியும்.

குறிப்பு

5.7 அடமானம் A mechanic's lien:

அடமானம் என்பது சொத்தை மேம்படுத்துவதற்கு தொழிலாளர் அல்லது பொருட்களை வழங்குவோருக்கு ஆதரவாக ஒரு சொத்தின் உரிமைக்கான உத்தரவாதமாகும். உண்மையான மற்றும் தனிப்பட்ட சொத்துக்கள் பறிமுதல் செய்யப்படுகின்றன.

5.8 ரியல் எஸ்டேட் சட்டம்

ரியல் எஸ்டேட் சட்டம என்பது ஒப்பந்தம் இல்லாமல் ரியல் எஸ்டேட்டை சொந்தமாக வைத்து விற்க சட்டப்பூர்வ உரிமை. சில அடமானங்கள் தானாக அடமானங்களாக குறிப்பிடப்படுகின்றன. ஒரு கட்சி வீடு வாங்க வங்கியில் இருந்து கடன் வாங்கும் போது, கடனை அடைக்கும் வரை வங்கி வீட்டை அடமானம் வைக்கிறது. இருப்பினும், சில ரியல் எஸ்டேட் பொறுப்புகள் விருப்பமில்லாதவை மற்றும் ஒப்பந்தமற்றவை, ஏனெனில் அவை கடன் வழங்குபவர்கள் அல்லது நிதி நிறுவனங்களால் பணம் செலுத்தாததை அடிப்படையாகக் கொண்டவை.

5.9 வரி ஒப்பந்தக் கடமை

வரி ஒப்பந்தக் கடமைகளைப் போலல்லாமல், சிறிய சட்டக் கட்டணங்கள் அல்லது சட்ட உரிமக் கட்டணங்களும் உள்ளன. வரித் துறையில் இந்த பொறுப்புகள் மிகவும் பொதுவானவை, அங்கு வரி செலுத்துவோர் நிலுவைத் தொகையை வசூலிக்க ஐஆர்எஸ் அனுமதிக்கப்படுகிறது. உதாரணமாக, உள்ளூர் அரசாங்கங்கள் செலுத்தப்படாத சொத்து வரி செலுத்த உத்தரவாதங்களைப் பயன்படுத்தலாம்.

5.10 பிணையம் (pledge):

ஒரு அடமானம் என்பது ஒரு நிறுவனம் முன் அல்லது முன்பே அந்த கோரிக்கையை மறுக்கும் வரை, வங்கி முன்கூட்டியே பணம் செலுத்துதல் அல்லது அது தொடர்பாக வழங்கப்பட்ட கடன் ஆகும். ஒரு

வங்கியின் சார்பாக ஒரு வங்கியின் சார்பாக ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட, ஒதுக்கப்பட்ட, ஒதுக்கப்பட்ட அல்லது நிர்ணயிக்கப்பட்ட நேரம்.

பிணையம் (definition) : கடன் வழங்குபவர் பில்களை செலுத்தாமல் கடனுக்கு பிணையமாகப் பயன்படுத்தும் உறுதிமொழி. கடன் வாங்கியவர் கடன் வழங்குபவருக்கு கடனுக்கு உத்தரவாதமாக மாற்றும் சொத்து.

5.11 அடமானம் Mortgage

அடமானம் என்பது வீடு, நிலம் அல்லது பிற உறுதியான சொத்துக்களை வாங்க அல்லது பராமரிக்கப் பயன்படுத்தப்படும் கடன். கடன் வாங்குபவர் கடன் வழங்குபவரை தொடர்ச்சியான வழக்கமான கொடுப்பனவுகளில் திருப்பிச் செலுத்த ஒப்புக்கொள்கிறார், வழக்கமாக அசல் மற்றும் வட்டி. இந்த சொத்து கடனைப் பாதுகாக்க இணைப்பாக செயல்படுகிறது. கடன் வாங்குபவர்கள் தங்களுக்கு விருப்பமான கடன் வழங்குபவர் மூலம் அடமானத்திற்கு விண்ணப்பிக்க வேண்டும் மற்றும் குறைந்தபட்ச கடன் மதிப்பெண் மற்றும் முன்கூட்டியே பணம் செலுத்துதல் போன்ற பல தேவைகளை அவர்கள் பூர்த்தி செய்ய வேண்டும். அடமான விண்ணப்பங்கள் இறுதிக் கட்டத்தை அடைவதற்கு முன்பு கடுமையான அண்டர்ரைட்டிங் செயல்முறை மூலம் செல்கின்றன. அடமானத்தின் வகை கடன் வாங்குபவரின் தேவைகளைப் பொறுத்தது, இது வழக்கமான கடன் அல்லது நிலையான கடனாக இருக்கலாம்.

- அடமானங்கள் என்பது வீடுகள் மற்றும் பிற வகையான ரியல் எஸ்டேட் வாங்க பயன்படும் கடன்கள்.
- சொத்து தானே கடனுக்கான பிணையமாக செயல்படுகிறது அடமானங்கள் நிலையான-விகிதம் மற்றும் சரிசெய்யக்கூடிய விகிதம் உட்பட பல்வேறு வகைகளில் கிடைக்கின்றன.
- அடமானத்தின் விலை கடன் வகை, காலம் (30 ஆண்டுகள் போன்றவை) மற்றும் கடன் வழங்குபவர் வசூலிக்கும் வட்டி விகிதத்தைப் பொறுத்தது.
- தயாரிப்பின் வகை மற்றும் விண்ணப்பதாரரின் தகுதிகளைப் பொறுத்து அடமான விகிதங்கள் பரவலாக மாறுபடும்.

5.12 அடமான வகைகள்

பல வகையான அடமானங்கள் உள்ளன. மிகவும் பொதுவான அடமானங்கள் 30 மற்றும் 15 ஆண்டுகள் ஆகும். சில அடமானங்கள் 5 வருடங்களுக்கும் மேலாகவும், சில 40 வருடங்களுக்கும் மேலாகவும் உள்ளன. மற்றொரு வருடத்திற்கு கொடுப்பனவுகளை நீட்டிப்பது மாதாந்திர கொடுப்பனவைக் குறைக்கலாம், ஆனால் முழு கடன் காலத்திலும் கடன் வாங்குபவரின் மொத்த வட்டியை அதிகரிக்கலாம்.

5.12.1 நிலையான விகித அடமானங்கள்

ஒரு நிலையான விகித அடமானத்துடன், கடனின் முழு காலத்திற்கும் வட்டி விகிதம் ஒரே மாதிரியாக இருக்கும், கடன் வாங்கியவரின் அடமானத்திற்கு மாதந்தோறும் பணம் செலுத்துகிறது. ஒரு நிலையான விகித அடமானம் பாரம்பரிய அடமானம் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.

5.12.2 அனுசரிப்பு-அடமான அடமானம் (ARM): அனுசரிப்பு விகித அடமானம் (யுசுஆ), வட்டி விகிதம் ஒரு ஆரம்ப காலத்திற்கு நிர்ணயிக்கப்படுகிறது, அதன் பிறகு அது நிலவும் வட்டி விகிதங்களின் அடிப்படையில் அவ்வப்போது மாறலாம். ஆரம்ப வட்டி விகிதம் பெரும்பாலும் சந்தைக்குக் கீழே உள்ள வட்டி விகிதமாகும், இது அடமானத்தை குறுகிய காலத்தில் மலிவு செய்ய முடியும் ஆனால் விகிதம் கணிசமாக உயர்ந்தால் குறைந்த மலிவான நீண்ட காலத்திற்கு சாத்தியமாகும்.

5.12.3 வட்டி மட்டும் கடன்கள்: பிற, குறைவான பொதுவான அடமானங்கள், அதாவது வட்டி மட்டும் அடமானங்கள் மற்றும் பணம் செலுத்தும் விருப்பம் யுசுஆ கள், சிக்கலான திருப்பிச் செலுத்தும் அட்டவணைகளை உள்ளடக்கியது மற்றும் அதிநவீன கடன் வாங்குபவர்களால் சிறப்பாகப் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

5.12.4. தலைகீழ் அடமானங்கள்: அவர்களின் பெயர் குறிப்பிடுவது போல, தலைகீழ் அடமானங்கள் மிகவும் மாறுபட்ட நிதி தயாரிப்பு ஆகும். அவர்கள் 62 அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட வீட்டு உரிமையாளர்களுக்காக வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளனர், அவர்கள் தங்கள் வீடுகளில் உள்ள பங்கின் ஒரு பகுதியை பணமாக மாற்ற விரும்புகிறார்கள்.

5.12.5 சுருக்கம்:

அடமானங்கள் ஒரு பெரிய நிதி கடமையாகும், மேலும் கடன் வாங்குபவர்கள் பல தசாப்தங்களாக கடன்பட்டிருக்கிறார்கள். ஆனால் பெரும்பாலான மக்கள் சொந்தமாக வீடு வைத்திருப்பதன் நீண்ட கால நன்மைகள் அடமானம் பெறுவதற்கு மதிப்புள்ளதாக நினைக்கிறார்கள்.

5.12.6 மதிப்பீட்டு கேள்விகள்:

1. பணித்துறை மீள்வுரிமை – விளக்கு
2. பணித்துறை மீள்வுரிமை – விளக்கு
3. ரியல் எஸ்டேட் சட்டம்– விளக்கு
4. நிலையான விகித அடமானங்கள் என்ன?

அலகு-6

உத்தரவாத ஒப்பந்தம்

CONTRACT OF GUARANTEE

6.0. அறிமுகம்

6.1. நோக்கங்கள் :

6.2. உத்தரவாத ஒப்பந்தம் நபர்களை உட்கொண்டுள்ளது.

6.3 .உத்தரவாத ஒப்பந்தம் நபர்களை உட்கொண்டுள்ளது.

6.4. உத்தரவாத ஒப்பந்தத்தின் முக்கிய அம்சங்கள்:

6.5. சுருக்கம்

6.6. தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

6.7. மேலும் படிக்க

6.0. அறிமுகம்

இந்திய ஒப்பந்தச் சட்டத்தின் பிரிவு 126 உத்தரவாத ஒப்பந்தத்தை கையாளுகிறது. இப்பிரிவின்படி, மூன்றாம் நபர் ஒருவர் தாம் அளித்த வாக்குறுதியை செயல்படுத்தவோ அல்லது ஏற்றுக் கொண்ட பொறுப்பை நிறைவேற்றவேறினால் அதைத் தான் நிறைவேற்றுவதாக ஒருவர் உத்தரவாதம் அளித்தால் அசாக்கரவாத ஒபந்தமாகும்உதாரணம்

யு என்பவர் என்பவருக்கும். 10,000 கடனளிக்கிறார் மற்றும் அதைதிருப்பிக் காத் தவறினால் அத்தொகையைத் தான் தருவதாக என்பவர்க்கு உத்தரவாதம் அளித்தால் ஒப்பந்தாகும்

6.1.நோக்கங்கள் :

இப்படத்தை படித்தவுடன் மாணாக்கர்கள் உசிதரவாதம் என்றல் என்ன என்பதையும் அதன் வகைகளை பற்றியும் தெளிவாக அறிந்து கொள்ள முடியும் .மேலும் உந்திரவாதத்தின் முக்கிய அம்சங்களை பற்றியும் விரிவக புரிந்துகொள்ள முடியும்

6.2 .உத்தரவாத ஒப்பந்தம்

1 .பிணையாளர் (surety)

2. உத்தரவாதம் அளிக்கும் நபர்

3 முதன்மைக் கடனாளி (Principal Debtor) யாருடைய தவறுதலின் பொருட்டு, அவ்வுத்தரவாதம் அளிக்கப்படுகிறதோ அந்தபர். கடனளிப்பவர் (Creditor) - யாருக்கு உத்தரவாதம் அளிக்கப்படுகிறதோ

உதாரணம் A என்பவர் பெற்றுக் கொள்ளும் பொருட்களுக்குரிய பணத்தைத் தரத் தவறினால் அதை நாம் அளிப்பதாக C என்பவர் அளித்த உத்தரவாதத்தின் பேரில் B என்பவருக்கு பொருட்களை வழங்கினார். இது ஒரு உத்தரவாத ஒப்பந்தமாகும். இங்கு டீஎன்பவர் முதன்மைக் கடனாளியாகவும், C என்பவர் பிணையாளராகவும், A என்பவர் கடனளிப்பவராகவும் உள்ளனர்.

உத்தரவாதம் ஒன்று எழுத்துவடிவிலோ அல்லது வாய்மொழியிலோ இருக்கலாம். பிற ஒப்பந்தங்களைப் போல இதுவும் சட்டப்படி செல்லக்கூடிய

ஓர் ஒப்பந்தத்தின் அனைத்து இன்றியமையாத கூறுகளையும் கொண்டிருத்தல் வேண்டும். முன்னரே குறிப்பிட்டது போல, இதில் மூன்று நபர்கள் சம்பந்தப்படுகின்றனர். அதே சமயத்தில் மூன்று வகையான ஒப்பந்தங்களும் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

அவை - 1. கடனளித்தவருக்கும் - முதன்மைக் கடனாளிக்கும்,

2. பிணையாளருக்கும் - கடனளித்தவருக்கும், மற்றும்

3. பிணையாளருக்கும் - முதன்மைக்கடனாளிக்கும் இடையே மேற்கொள்ளப் படும் ஒப்பந்தங்களாகும்.

6.3. உத்தரவாத ஒப்பந்தம் ஒன்றின் இன்றியமையாத கூறுகள்

Essentials of a Contract of Guarantee

அனைத்து நபர்களின் ஒருங்கிணைந்த இசைவு (Concurrence ofAll the Parties) : முதனமைக் கடனாளி, கடனாளர் மற்றும் பிணையாளர் ஆகிய மூன்று நபர்களும் இவ்வித ஒப்பந்தம் ஒன்றில் ஈடுபட உடன்பட வேண்டும்.

1. உதாரணம் :- என்பவர் B என்பவருக்கு குறிப்பிட்ட சில பொருட்களை விற்கிறார். பிறகு C என்பவர் எந்தவிதமான மறுபயனுமின்றி, மேற்கண்ட விற்பனைக்குரிய தொகையை B தரத் தவறிவிட்டால் அதைத் தானளிப்பதாகடன்படுகிறார். இங்கு, பிணையாளர் ஆகமாட்டார். ஏனெனில் A A ஊக்கு எதையேனும் செய்வதாகவோ அல்லது எதையேனும் செய்யாமல் இருப்பதாகவோ உண்டவில்லை. அதாவது A ஊக்கு எந்த மறுபயானையும்
அளிக்கவில்லை. மேலும், 4 டேல் தனக்கு பிணையாளராக இருக்கும்படி வெளிப்படையாகவோ அல்லது உட்கிடையானோ கேட்கவில்லை. எனவே, இவுடன்பாட்டில் மூன்று நபர்களிடையேயும் ஒருங்கிணைந்த இசைவில்லை

2.- பொறுப்பு (Liability) : உத்தரவாத ஒப்பந்தத்தில் பிணையாளரின் பொறுப்பு இரண்டாம் பட்சமே ஆகும். அதாவது, இவ்வகை ஒப்பந்தத்தில், கவனித்தவர் முதலில் கடனாளி மதே நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும். சடனாளி தன்னுடைய வாக்குறுதியை நிறைவேற்றத் தவறும் பொழுதுதான், அவர் பிணையாளர் மீது நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

உதாரணம் : A என்பவரும் B என்பவரும் நண்பர்கள். இருவரும் என்பவருடைகடைக்கு சென்றனர். அக்கடையிலிருந்து சில பொருட்களை வாங்கினார். அப்பொழுது அப்பொருட்களுக்கான விலையை A அளிக்கத் தவறினால், தானளிப்பதாக வாக்குறுதி அளித்தார். இது ஓர் உத்தரவாத

ஒப்பந்தமாகும். இங்கு பொருளுக்குரிய விலையை தரும்பொறுப்பு - படையதே ஆகும். அப்பொருளுக்கான விலையை அளிக்கத் தவறும் பொழுதுதான் அதை அளிப்பது B யின் பொறுப்பாகிறது.

3.கடன் நடைமுறையில் இருத்தல; (Existence of a Debt) : கடன் நடைமுறையில் இருத்தல் உத்தரவாத ஒப்பந்தத்திற்கு இன்றியமையாததாகும். உன் நடைமுறையில் இல்லையென்றால், அதற்கெனன் உத்தரவாத ஒப்பந்தமும் இருக்க முடியாது. ஆகவே, உத்தரவாதமளிக்கப்பட வேண்டிய கடன் ஏற்கனவே காலாவதியானதாகவோ அல்லது செல்லாததாகவோ இருப்பின், அதற்கு பிணையாளர் பொறுப்பாக மாட்டார்.

உதாரணம் : வங்கி A என்ற வாடிக்கையாளருக்கு அதிகக் கடன் வசதியை அனுமதித்தது. அவ்விதக்கடன் B என்பவரால் உத்தரவாதமளிக்கப்பட்டது. அவ்வதிகக்கடன் வசதிசட்டத்துக்குப் புறம்பாக அனுமதிக்கப்பட்டிருந்தது. மேலும், அவ்வங்கி அவ்விதக் கடன் பெறும்வாடிக்கையாளர் மீது அபராதம் விதிப்பதோடு மட்டுமல்லாமல் அவற்றை செல்லாததாகவும் வரையறுத்திருந்தது. இதில் தவறு ஏற்பட்டதால் நஷ்டஈடு தருமாறு B மீது வழக்கு தொடரப்பட்டது. B அதற்குப் பொறுப்பல்ல. ”கடன் எதுவும் நிலுவையில் இல்லாததால்,அவனடிக்கையாணிடம் இருந்து கோளிப் பெறும் உரிமையைப் பயன்படுத்துவதிலிருந்து வங்கியரும் தடைசெய்யப்பட்டிருப்பதால், பிணையாளருக்கு எந்தப் பொறுப்பும் இல்லை என நீதிமன்றம் தீர்ப்பளித்தது (ஸ்காட்லாண்ட் வங்கி (1836) 10 Bligh NS 627)

4. மறுபயன் (Consideration : ஒப்பந்தத்தை சட்டத்தால் நடைமுறைப் படுத்தக் கூடியதாகச் செய்ய வேண்டுமெனில், கடனளிப்பவருக்கும் பிணை பாளருக்குமிடையே ஏதேனும் மறுபயன் இருத்தல் வேண்டும். அம்மறுபயன்
சட்டபூர்வமானதாகவும் இருத்தல் வேண்டும். உத்தரவாத ஒப்பந்தத்தில், முதன்மைக் கடனாளி பெற்ற மறுபயனே,பிணையாளருக்கான போதுமான மறுபயனாகக் கருதப்படுகிறது.உதாரணம் - என்பவர் ட என்பவரிடம்

தனக்கு கடனில் பொருட்களை வழங்குமாறு வேண்டுகிறார். அப்பொருட்களுக்குரிய விலையை யு அளித்து விடுவார் என ஊ என்பவர் உத்தரவாதமளிப்பதாக இருந்தால், - க்கு பொருட்களை விற்க டீ உடன்படுகிறார். டீஅப்பொருட்களை வழங்க வாக்குறுதி அளிப்பதற்கு மறுபயனாக ஊ அச்செலுத்தலுக்கு உத்தரவாதமளிய உறுதி கூறுகிறார். ஊயின் வாக்குறுதிக்கு இது போதுமான ஓர் மறுபயனாகும்.

5. எழுத்து மூலத்தின் அவசியமின்மை (WritingNot Necessary]: உத்தர வாத ஒப்பந்தம் ஒன்று எழுத்துவடிவிலோ அல்லது வாய்மொழியாகவோசெய்யப்படலாம். இது வெளிப்படையானதாகவோ அல்லது நபர்களின் நடத்தையிலிருந்து உணர்ந்துகொள்ளக் கூடியதாகவோ இருக்கலாம்.

6. சட்டப்படி செல்லக்கூடிய ஒப்பந்தம் ஒன்றின் இன்றியமையாத கூறுகள் (Essentials of a valid Contract) :. இதில், சட்டபடி செல்லக்கூடிய ஒப்பந்தம் ஒன்றிற்குத் தேவையான அனைத்து இன்றியமையாத கூறுகளும் இருத்தல் வேண்டும்.

7. செய்திகளில் ஒளிவு மறைவின்மை [No Concealment of Facts] : பிணையாளரின் பொறுப்பை பாதிக்கக் கூடிய அனைத்துச் செய்திகளையும்
கடனாளி, பிணையாளரிடம் தெரிவித்து விடவேண்டும். அவ்விதச் செய்திகளை மறைத்து வைத்துப் பெறப்பட்ட உத்தரவாதம் சட்டப்படி செல்லாது.

8. திரித்துக் கூறலின்மை (No Misrepresentation] : பிணையாளரிடம் விஷயத்தைத் திரித்துக் கூறி உத்தரவாதம் பெறப்பட்டிருக்கக் கூடாது. உத்தரவாத ஒப்பந்தம் முழுமையான நன்னம்பிக்கை ஒப்பந்தமில்லையெனினும், பிணையாளரின் பொறுப்பின் அளவைப் பாதிக்கக்கூடிய அனைத்து விஷயங்களும் கடனளித்தவரால் உள்ளது உள்ளபடி தெரிவிக்கப்பட வேண்டும் இவ்வித விஷயங்களைத் திரித்துக் கூறி உத்தரவாதம் பெறப்பட்டிருப்பின், அது செல்லாததாகி விடும்.

குறிப்பு

6.4. உத்தரவாத ஒப்பந்தத்தின் முக்கிய அம்சங்கள்:

1. ஒப்பந்தம் வாய்மொழியாகவோ அல்லது எழுதப்பட்டதாகவோ இருக்கலாம்: பிரிவு 126 இன் படி, உத்தரவாதம் வாய்மொழி அல்லது எழுதப்பட்டதாக இருக்கலாம். இது சம்பந்தமாக, இந்தியாவில் உள்ள நிலை இங்கிலாந்தில் இருந்து வேறுபட்டது. ஆங்கிலச் சட்டத்தின்படி, சரியான உத்தரவாத ஒப்பந்தத்திற்கு, அது எழுத்து வடிவில் மற்றும் கட்சிகளால் கையொப்பமிடப்பட வேண்டும்.

2. முதன்மை கடன் இருக்க வேண்டும்: உத்தரவாத ஒப்பந்தம் ஒரு முதன்மை கடன் அல்லது முதன்மை கடனாளியால் தள்ளுபடி செய்யப்பட வேண்டிய கடமையை முன்னிறுத்துகிறது. முதன்மை கடனாளி தனது கடமையை நிறைவேற்றத் தவறினால் மட்டுமே ஜாமீன் பொறுப்பேற்கிறது. அத்தகைய பொறுப்பு இல்லை என்றால், எந்த உத்தரவாத ஒப்பந்தமும் இருக்க முடியாது. இவ்வாறு, உத்தரவாதம் பெற முற்பட்ட கடன் ஏற்கனவே காலத்தால் தடைசெய்யப்பட்ட அல்லது செல்லுபடியாகாத நிலையில், ஜாமீன் பொறுப்பல்ல.

3. முதன்மை கடனாளியின் நன்மை போதுமான கருத்தில் உள்ளது: மற்ற ஒப்பந்தங்களைப் போன்ற ஒரு ஒப்பந்த உத்தரவாதத்தை சில கருத்தில் கொண்டு ஆதரிக்க வேண்டும். ஜாமீன் மற்றும் கடன் வழங்குபவருக்கு இடையே நேரடி கருத்தில் இருக்க வேண்டும் என்பது அவசியமில்லை. முக்கிய கடனாளியின் பரிசீலனை உறுதிக்கு போதுமானது.

4. தவறாகப் பிரதிநிதித்துவம் அல்லது மறைத்தல் மூலம் உறுதியின் ஒப்புதல் பெறப்படக்கூடாது: பரிவர்த்தனை தொடர்பான பொருள் உண்மைகளை தவறாக சித்தரித்தல் அல்லது மறைத்தல் மூலம் பெறப்பட்ட உத்தரவாதம் செல்லுபடியாகாது. பிரிவு 142 மற்றும் பிரிவு 143 மூலம் நிலை விளக்கப்பட்டுள்ளது.

6.5.சுருக்கம்:

இந்திய ஒப்பந்தச் சட்டத்தின் பிரிவு 126 உத்தரவாத ஒப்பந்தத்தை கையாளுகிறது. இப்பிரிவின்படி, மூன்றாம் நபர் ஒருவர் தாம் அளித்த

வாக்குறுதியை செயல்படுத்தவோ அல்லது ஏற்றுக் கொண்ட பொறுப்பை நிறைவேற்றவோ வறினால் அதைத் தான் நிறைவேற்றுவதாக ஒருவர் உத்தரவாதம் அளித்தால் அசாக்கரவாத ஒபந்தமாகும்உதாரணம் யு என்பவர் என்பவருக்கும். 10,000 கடனளிக்கிறார் மற்றும் அதைதிருப்பிக் காத் தவறினால் அத்தொகையைத் தான் தருவதாக என்பவர்க்கு உத்தரவாதம் அளித்தால் ஓப்பந்தாகும்

6.6.தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

இந்திய ஒப்பந்தச் சட்டத்தின் பிரிவு 126 உத்தரவாத ஒப்பந்தத்தை கையாளுகிறது. இப்பிரிவின்படி, மூன்றாம் நபர் ஒருவர் தாம் அளித்த வாக்குறுதியை செயல்படுத்தவோ அல்லது ஏற்றுக் கொண்ட பொறுப்பை நிறைவேற்றவோ வறினால் அதைத் தான் நிறைவேற்றுவதாக ஒருவர் உத்தரவாதம் அளித்தால் அசாக்கரவாத ஒபந்தமாகும்உதாரணம் யு என்பவர் என்பவருக்கும். 10,000 கடனளிக்கிறார் மற்றும் அதைதிருப்பிக் காத் தவறினால் அத்தொகையைத் தான் தருவதாக என்பவர்க்கு உத்தரவாதம் அளித்தால் ஓப்பந்தாகும்

6.7.மேலும் படிக்க

1. எம்எல் தனன், தர்வாசா: வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, வாத்வா ரூ கம்பெனி, நாக்பூர் சிஆர் தத்தா மற்றும் எஸ்.கே. பூமி

2. ஸ்ரீவஸ்தவா டி: வங்கி சேத் சட்டம், ஏழுமலை சட்டம் பப்ளிஸ் ஹிஸ் இந்தியா (பி) லிமிடெட்

3. ஆர்.கே. குப்தா: தொகுதியை செயல்படுத்துதல் 3, வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நவீன சட்டத்தின் வெளியீடு.

4. பேராசிரியர் கிளி்.போர்ட் கோம்ஸ்: வங்கி மற்றும் நிதி கோட்பாடு, சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, ீர்ஜ கற்றல் பிரைவேட் லிமிடெட்

5. ஜேஎம் ஹோல்டன்: சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, உலகளாவிய வங்கி சட்ட வெளியீடு.

குறிப்பு

அலகு.7 .

பிணையாளரின் பொறுப்புகள் மற்றும் உரிமைகள்

7.0. அறிமுகம்:

உத்திரவாதம் என்பது ஒரு கட்சியின் கடன்களை இன்னொருவருக்கு அளிப்பது. ஒரு கடன் வழங்குபவர் தோல்வி அடைந்தால் அல்லது பணம் செலுத்த முடியாத நிலையில் கடனை செலுத்தும் கடமையை ஏற்கும் ஒரு நிறுவனம் அல்லது தனிநபர். கடனுக்கு உத்தரவாதம் அளிக்கும் கட்சி ஜாமீன் அல்லது உத்தரவாததாரர் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

7.1. நோக்கங்கள்

இவலகினை படித்ததும் மாணவர்கள் பிணை , பிணையாளர்கள் பற்றி அறிந்துகொள்ள முடியும். பிணையாளர்களின் பொறுப்புகளை பற்றி இவலகினை படித்த பின்பு மாணாக்கர்கள் தெளிவாக அறிந்துகொள்ள

குறிப்பு

இயலும். இப்பாடத்தில் பிணையாளர்களின் உரிமைகளை பற்றியும் விரிவாக அறிந்துகொள்ள அறிந்து கொள்ள இயலும் .

7.2. உறுதியின் பொருள்

உத்திரவாதம் என்பது ஒரு கட்சியின் கடன்களை இன்னொருவருக்கு அளிப்பது. ஒரு கடன் வழங்குபவர் தோல்வி அடைந்தால் அல்லது பணம் செலுத்த முடியாத நிலையில் கடனை செலுத்தும் கடமையை ஏற்கும் ஒரு நிறுவனம் அல்லது தனிநபர். கடனுக்கு உத்தரவாதம் அளிக்கும் கட்சி ஜாமீன் அல்லது உத்தரவாததாரர் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

உத்தரவாத பத்திரம் என்பது கடன் வழங்குபவர், அறங்காவலர் மற்றும் உத்தரவாததாரர் ஆகிய மூன்று தரப்பினருக்கும் இடையே கையெழுத்திடப்பட்ட சட்ட பிணைப்பு ஒப்பந்தமாகும். கடமைதாரர், பொதுவாக ஒரு அரசு நிறுவனம், அதிபரை எதிர்கால வேலை வெளியீட்டிற்கு எதிராக ஒரு பாதுகாப்பு பத்திரமாகப் பெற, பொதுவாக ஒரு வணிக உரிமையாளர் அல்லது ஒப்பந்தக்காரரை அனுமதிக்கிறது.

உத்தரவாதமானது கோரிக்கையின் மீது பணம் செலுத்துவதற்கு உத்தரவாதம் அளிக்க கடன் வரியை வழங்கும் நிறுவனம் ஆகும். முதல்வர் கடமைகளை நிறைவேற்றுவார் என்று அவர்கள் கடனாளிகளுக்கு நிதி உத்தரவாதத்தை அளிக்கிறார்கள். ஒரு முதன்மையானவரின் கடமைகள் என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட வணிக உரிமம் தொடர்பான மாநிலச் சட்டங்கள் மற்றும் விதிமுறைகளுக்கு இணங்குவது அல்லது கட்டுமான ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகளுக்கு இணங்குவது என்று பொருள் கொள்ளலாம்.

கடனாளியுடன் கையெழுத்திடப்பட்ட ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகளை முதல்வர் வழங்கத் தவறினால், பாதிக்கப்பட்டவர் எந்த சேதத்தையும் இழப்பையும் மீட்பதற்காக பத்திரத்திற்கு எதிராக வழக்குத் தொடர உரிமை உண்டு. உரிமைகோரல் முறையானதாக இருந்தால், காப்பீட்டு வழங்குநர் இழப்பீட்டை செலுத்த வேண்டும், இது பத்திரத்தின் மதிப்பை மீற முடியாது. அண்டர்ரைட்டர்கள் அவர்கள் செய்த எந்தவொரு

கட்டணத்திற்கும் தலைமை ஆசிரியர் திருப்பித் தர வேண்டும் என்று எதிர்பார்க்கிறார்கள்.

7.2.1 .உத்திரவாதத்தின் உரிமைகள் மற்றும் வெளியேற்றம்

உத்தரவாத ஒப்பந்தம் என்பது மூன்றாம் நபரால் ஏதேனும் தவறினால் அவரின் பொறுப்பை நிறைவேற்றுவதற்கான அல்லது ஒப்பந்தத்தை நிறைவேற்றுவதற்கான ஒப்பந்தத்தைக் குறிக்கிறது. உத்தரவாதம் அளிக்கும் நபர் உத்திரவாதம். உத்தரவாதம் கொடுக்கப்பட்ட நபர் கொள்கை கடனாளியாக இருக்கிறார். உத்தரவாதம் அளிக்கும் நபர் கடன் வழங்குபவர். உத்தரவாதம் வாய்மொழியாகவோ அல்லது எழுத்துப்பூர்வமாகவோ இருக்கலாம். டிஸ்சார்ஜ் மற்றும் ஜாமீன் உரிமைகள் பற்றி இங்கு விவாதிப்போம்.

7.2.2. டிஸ்சார்ஜ் மற்றும் ஜாமீன் உரிமைகள்

உத்தரவாத ஒப்பந்தம் தேவையான அனைத்து நிபந்தனைகளையும் அல்லது சரியான ஒப்பந்தத்தின் கூறுகளையும் பூர்த்தி செய்யும். பிரிவு 127 இன் படி, முதன்மை கடனாளியின் நலனுக்காக எதுவும் செய்யப்படுகிறது அல்லது எந்த வாக்குறுதியும் கடன் வழங்குபவருக்கு உத்தரவாதத்தை வழங்குவதற்கு போதுமான கருத்தை அளிக்கிறது.

உதாரணமாக, பாரத் அனிலிடம் கடனில் பொருட்களை விற்று அவற்றை வழங்குமாறு கேட்கிறார். பொருளின் விலையை செலுத்துவதற்கு சாரு உத்தரவாதம் அளிக்க வேண்டும் என்ற நிபந்தனையுடன் அனில் ஒப்புக்கொள்கிறார். பொருட்களை வழங்குவதற்கான அனிலின் வாக்குறுதியைக் கருத்தில் கொண்டு சாரு பணம் செலுத்துவதற்கு உத்தரவாதம் அளிக்கிறார். சாரு அல்லது சுரேட்டியின் வாக்குறுதிக்கு இது போதுமான கருத்தாகும்.

7.3. ஒரு உறுதியின் உரிமைகள்:

ஒரு உறுதிதாரருக்கு பின்வரும் உரிமைகள் உள்ளன:

1. கடன் வழங்குபவருக்கு எதிரான உரிமைகள்

பிரிவு 141 இன் படி, கடன் வழங்குபவர் முதன்மை கடனாளருக்கு எதிராக வைத்திருக்கும் ஒவ்வொரு பாதுகாப்பிற்கும் நன்மை

தரக்கூடியவர். உத்தரவாத ஒப்பந்தத்தில் நுழையும் நேரத்தில், அத்தகைய பாதுகாப்பு இருப்பதை உறுதி செய்யாவிட்டாலும் இது உண்மையாக இருக்கும்.

மேலும், கடன் வழங்குபவர் சம்மதமின்றி அத்தகைய பாதுகாப்பைக் கொண்ட இழப்புகள் அல்லது பாகங்களை இழக்கும்போது, இது அத்தகைய பாதுகாப்பின் மதிப்பின் அளவுக்கு உத்தரவாதத்தை அளிக்கிறது.

2. முதன்மை கடனாளருக்கு எதிரான உரிமைகள்

உத்திரவாதம் கடனை தள்ளுபடி செய்தவுடன், அவர் முதன்மை கடனாளருக்கு எதிராக கடன் வழங்குபவரின் உரிமைகளைப் பெறுகிறார். முதன்மை கடனாளியின் தவணை காரணமாக கடன் வழங்குபவருக்கு அவர் செலுத்திய கடன் தொகைக்கு அவர் இப்போது முதன்மை கடனாளி மீது வழக்குத் தொடரலாம்.

கடன் செலுத்த வேண்டியதைக் கண்டறிந்த முதன்மை கடனாளி வழக்கில், சொத்துக்களைப் பறிமுதல் செய்வதைத் தடுப்பதற்காக அவரது சொத்துக்களை அப்புறப்படுத்தத் தொடங்கினால், கடனாளியானது கடனைச் செலுத்தும்படி கட்டாயப்படுத்தி கடனைச் செலுத்தும் பொறுப்பிலிருந்து விடுவிக்கலாம்.

3. உத்திரவாததாரர்களுக்கு எதிரான உறுதியான உரிமைகள்

கடன் வழங்குபவருக்கு ஒரு பங்காளியானது தனது பங்கை விட அதிகமாக செலுத்தும்போது, அவருக்கு சமமான உறுதியளிப்பாளர களிடமிருந்து பங்களிப்பு உரிமை உண்டு. உதாரணமாக, அந்தோணி, பர்கா மற்றும் சாயா ஆகியோர் டேவிட் உடன் இணைந்தவர்கள்.

இவ்வாறு, அந்தோணி, பர்கா மற்றும் சாயா தங்களுக்கு இடையே each 10000 செலுத்த வேண்டும். எனவே, இந்த வழக்கில், அவர்களில் யாராவது ₹ 10000 க்கு மேல் பணம் செலுத்தினால், அவர் தனது கட்டணத்தை ₹ 10000 ஆகக் குறைப்பதற்காக, மற்ற இரண்டு இணை ஜாமீன்களில் இருந்து அதிகமாகக் கோரலாம். இருப்பினும், இணை உறுதியாளர்களில் ஒருவர் திவாலாகிவிட்டால், மற்ற இணை உறுதிதாரர்கள் அவரது பங்கை சமமாக பங்களிக்க வேண்டும்.

7.4. பிணையாள்

கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துதல், நீதிமன்றத்திற்கு வருதல் முதலியவற்றை வேறொருவர் செய்யாத நிலையில் அதற்குப் பொறுப்பேற்றுக்கொள்ளும் ஆள் பிணையாள் பிணையாளி.

7.4.1.பிணையாளரின் பொறுப்புக்கள்

LIABILITIES OF SURETY

பிணையாளருடைய பொறுப்பின் தன்மை

Nature of Surety's Liability

பிரிவு 128 இன் படி, ஒப்பந்தத்தில் மாறாக கூறப்படவில்லையெனில், பிணையாளரின் பொறுப்பு, முதன்மைக் கடனாளியின் பொறுப்புடன்உடனிணைந்துசெல்லும் பொதுவாக, பிணையாளருடய பொறுப்பின் அளவு, முதன்மைக் கடனாளியின் பொறுப்பிளைவை ஒத்ததாகவே இருக்கிறது. ஆயினும், ஏற்கனவே செய்யப்பட்ட ஒப்பந்தத்திற்கு மீறிய வகையில் பிணையாளரை பொறுப்பேற்கச் செய்ய முடியாது. ஆனால் பிணையாளர் தன்னுடைய பொறுப்பை கடனின்- ஒரு பகுதிக்கு மட்டும் வரையறுத்துக் கொள்ளலாம். பிணையாளருடையபொறுப்பின் அளவு, முதன்மைக் கடனாளி நொடித்தவராக அறிவிக்கப்படும் பொழுதுதான், முக்கியத்துவத்தைப் பெறுகிறது.

உதாரணம் : B என்பவர் C என்பவர் மீது மாற்று உண்டியல் ஒன்றை வரைந்தார். ஊஅதை ஏற்றார். C அவ்வுண்டியலுக்குரிய பணத்தை அளித்து விடுவார் என A என்பவர் உத்தரவாதமளித்தார். கெடு நாளன்று C அவ்வுண்டியலை அவமதித்து விட்டார். இங்கு அவ்வுண்டியலுக்குரிய பணம், வட்டி மற்றும் செலுத்தப்பட வேண்டிய கட்டணங்கள் ஏதுமிருப்பின் அவை அனைத்தையும் செலுத்த வேண்டிய பொறுப்பு, A யின் மீது சுமத்தப்படுகிறது.

7.5. பொறுப்பின் அளவு (Extent of Liability)

பிணையாளர் முழுக் கடனுக்கும் பொறுப்பேற்பார் எனில், முதன்மைக் கடனாளி பெற்ற முழுக்கடனுக்கும், அவர் பொறுப்பாளியாக்கப் படுவார். ஆயினும், பிணையாளர் விரும்பினால், தன்னுடைய பொறுப்பை வரையறுத்துக் கொள்ளலாம். ஆகவே, பிணையாளர் விரும்பினால் சிறப்பு உடன்பாட்டின் மூலம் தன்னுடைய பொறுப்பை குறிப்பிட்ட ஓர் தொகையாக நிர்ணயித்துக் கொள்ளலாம். இச்சமயத்தில், இவரின் பொறுப்பு அவரால் நிர்ணயிக்கப்பட்டதொகையைவிடக் கூடுதலாக இருக்காது.

உதாரணம் : ஊ என்பவரின் வேண்டுகோளுக்கிணங்க, யு என்பவர் ரூ.10,000 த்தை டீ என்பவருக்குக் கடனாகக் கொடுத்தார். டீ ரூ.7,000 வரை திருப்பியளித்து விடுவார் என யுவிடம் ஊ உறுதி கூறினார். கெடு நாளன்று, டீ முழுக் கடனையும் தரத் தவறி விட்டார். இங்கு,ஊ தன்னுடைய பொறுப்பை வரையறுத்து விட்டதால், ரூ.7,000 வரையே பொறுப்பாளியாவார்.

7.6. கடனாளி தவறும் பொழுதுதான் பிணையாளருக்குப் பொறுப்பு உருவாகிறது (Liability Arises on the Default of the Debtor]

முதன்மைக் கடனாளி கடனைத் திருப்பித் தரத் தவறும் பொழுதுதான், அப்பொறுப்பு பிணையாளர் மீது விழுகிறது. உதாரணம் : A என்பவர் B என்பவருக்கு ரூ.5,000 கடன் கொடுத்தார் B அக்கடனைத்திருப்பித் தந்து விடுவார் என C என்பவர் A க்கு உத்தரவாதமளித்தார். கடனைத் திருப்பிக்கொடுக்க வேண்டிய கெடு நாளுக்கு முன்பாகவே B> நீதிமன்றத்தால் நொடித்தவராக அறிவிக்கப்பட்டார். இங்கு B தான் திருப்பித் தரவேண்டிய கடனைத் திருப்பித் தருவதற்கு முன்பே

நொடித்துப் போய் விட்டதால், அக்கடனைத் திருப்பித் தர வேண்டிய பொறுப்பு C க்கு ஏற்படாது. முதன்மைக் கடனாளி தவறும் பட்சத்தில், முதன்மைக் கடனாளி மீதுதான் கடனளித்தவர் சட்ட நடவடிக்கை எடுக்க

வேண்டும் என்பதில்லை. அவர் முதன்மைக் கடனாளி மீது வழக்குத் தொடர்வதற்கு முன்பாகக் கூட பிணையாளர்மீது வழக்குத் தொடரலாம்.

7.7. தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

குறு விடை வினா

பிணையம் என்றால் என்ன?

உத்திரவாதம் வரைவிலக்கணம் தருக.

கடனளித்தவருக்கு எதிரான உரிமைகள் குறித்து குறிப்பு வரைக.

பெரு விடை வினாக்கள்

பிணையாளரின் பொறுப்புகள் பற்றி விரிக்க விவரிக்கவும்

பிணையாளரின் உரிமைகளை பற்றி விரிவாக விளக்குக

7.8. மேலும் படிக்க

1.எம்எல் தனன், தர்வாசா: வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, வாத்வா ரூ கம்பெனி, நாக்பூர் சிஆர் தத்தா மற்றும் எஸ்.கே. பூமி

2. ஸ்ரீவஸ்தவா டி: வங்கி சேத் சட்டம், ஏழுமலை சட்டம் பப்ளிஸ் ஹிஸ் இந்தியா (பி) லிமிடெட்

3. ஆர்.கே. குப்தா: தொகுதியை செயல்படுத்துதல் 3, வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நவீன சட்டத்தின் வெளியீடு.

4. பேராசிரியர் கிளி.ஃ.போர்ட் கோம்ஸ்: வங்கி மற்றும் நிதி கோட்பாடு, சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, ீர்ஜ கற்றல் பிரைவேட் லிமிடெட்

5. ஜேஎம் ஹோல்டன்: சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, உலகளாவிய வங்கி சட்ட வெளியீடு.

குறிப்பு

அலகு - 8

உத்திரவாதம்

8.0. அறிமுகம்:

8.1 நோக்கங்கள்

8.2. கடன் வழங்குபவருக்கு எதிரான உறுதி உரிமை

8.3. பிணையாளரின் பொறுப்புக்கள்

8.4. பொறுப்பின் அளவு (நுஒவநவெ ழக டுயையடிடைவைல)

8.5. பிணையாளரின் உரிமைகளை பின்வரும் மூன்று தலைப்புகளின் கீழ் ஆராயலாம்:

8.6. தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

8.7. மேலும் படிக்க

8.0.அறிமுகம்:

உத்திரவாதம் என்பது ஒரு கட்சியின் கடன்களை இன்னொருவருக்கு அளிப்பது. ஒரு கடன் வழங்குபவர் தோல்வி அடைந்தால் அல்லது பணம் செலுத்த முடியாத நிலையில் கடனை செலுத்தும் கடமையை ஏற்கும் ஒரு நிறுவனம் அல்லது தனிநபர். கடனுக்கு உத்தரவாதம் அளிக்கும் கட்சி ஜாமீன் அல்லது உத்தரவாததாரர் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

8.1 நோக்கங்கள்

இப்பாடத்தை படித்த பிறகு மாணாக்கர்கள் உத்திரவாதம் என்றல் என்ன என்பதை தெளிவாக புரிந்து கொள்வர் . பிணையம் மற்றும் பிணையாளர்களின் உரிமைகள் மற்றும் அவர்களின் பொறுப்புகளை பற்றி விளக்கமாக அறிந்து கொள்ள இயலும்.

8.2.கடன் வழங்குபவருக்கு எதிரான உறுதி உரிமை

1. கடனளிப்பவர் மீது வழக்குத் தொடுக்க கடன் வழங்குபவரிடம் கேளுங்கள்: உத்தரவாதக் கடனில் பணம் செலுத்த வேண்டியிருப்பதால்,

உத்தரவாததாரர் கடனாளியிடம் உரிய தொகையை வசூலிக்கும்படி வழக்குத் தொடரும்படி கேட்கலாம், ஆனால் அவர் அவ்வாறு செய்யும்படி அவரை கட்டாயப்படுத்த முடியாது. ஆனால் அதன் விளைவாக எழும் ஆபத்து அல்லது தாமதத்திற்கு எதிராக அவர் கடனளிப்பவரை இழப்பீடு செய்ய வேண்டும்.

2. கடனாளியின் சேவைகளை நிறுத்த கடன் வழங்குபவர் தேவை: நம்பகத்தன்மை உத்தரவாதத்தின் விஷயத்தில், முதன்மை கடனாளியின் நேர்மையின்மை வெளிச்சத்திற்கு வந்தால், கடன் வழங்குபவர் அவரை மேலும் இழப்பிலிருந்து காப்பாற்றுவதற்காக முதன்மை கடனாளியின் சேவைகளை நிறுத்த வேண்டும்.

3. எந்தவொரு செட் ஆ.ஃ.ப் உரிமைகோரல்: பணம் செலுத்த அழைக்கப்பட்டதற்கான உத்தரவாதம், கடனாளியிடமிருந்து முதன்மை கடனாளருக்கு உரிமையான எந்த செட்-ஆ.ஃ.ப் கோரலாம்.

4. கடன் வழங்குபவருடன் கடனாளியின் பத்திரங்களுக்கான அணுகல்: உத்தரவாதக் கடனை செலுத்திய பிறகு, உத்தரவாத ஒப்பந்தத்திற்கு முன்னதாகவோ அல்லது அதற்கு முன்னதாகவோ கடன் வழங்குபவர் கடன் வாங்கிய அனைத்து பத்திரங்களையும் அவருக்கு வழங்கும்படி கட்டாயப்படுத்தலாம். ஜாமீன் அவர்களுக்கு தெரிந்ததா இல்லையா.

5. பகிர்வு உரிமை குறைப்பு: கடனாளியின் திவால்நிலையின் மீது, கடன் வழங்குநரால் கோரப்பட்ட ஈவுத்தொகையின் அளவு (முதன்மை கடனாளியின் உத்தியோகபூர்வ பெறுநரிடமிருந்து) மூலம் அவரின் பொறுப்பின் விகிதாசார குறைப்பைக் கோருவதற்கு உறுதி அளிக்கப்படுகிறது. இதேபோல், கடனாளியின் கடன் கடமை அடுத்தடுத்த சட்டங்களால் குறைக்கப்படுகிறது கடன் வழங்குபவர் தனது பொறுப்பில் விகிதாசார குறைப்பைக் கோர உரிமை உண்டு.

8.3.பிணையாளரின் பொறுப்புக்கள்

LIABILITIES OF SURETY

பிணையாளருடைய பொறுப்பின் தன்மை

Nature of Surety's Liability

பிரிவு 128 இன் படி, ஒப்பந்தத்தில் மாறாக கூறப்படவில்லையெனில், பிணையாளரின் பொறுப்பு, முதன்மைக் கடனாளியின் பொறுப்புடன் உடனிணைந்து செல்லும். பொதுவாக, பிணையாளருடைய பொறுப்பின் அளவு, முதன்மைக் கடனாளியின் பொறுப்பினளவை ஒத்ததாகவே இருக்கிறது. ஆயினும், ஏற்கனவே செய்யப்பட்ட ஒப்பந்தத்திற்கு மீறிய வகையில் பிணையாளரை பொறுப்பேற்கச்செய்ய முடியாது. ஆனால் பிணையாளர் தன்னுடைய பொறுப்பை கடனின்பிணையாளருடைய ஒரு பகுதிக்கு மட்டும் வரையறுத்துக் கொள்ளலாம்.பொறுப்பின் அளவு, முதன்மைக் கடனாளி நொடித்தவராக அறிவிக்கப்படும் பொழுதுதான், முக்கியத்துவத்தைப் பெறுகிறது.

உதாரணம் : B என்பவர் ஊ என்பவர் மீது மாற்று உண்டியல் ஒன்றை வரைந்தார். C அதை ஏற்றார். C அவ்வுண்டியலுக்குரிய பணத்தை அளித்து விடுவார் என A என்பவர் உத்தரவாதமளித்தார். கெடு நாளன்று C அவ்வுண்டியலை அவமதித்து விட்டார். இங்கு அவ்வுண்டியலுக்குரிய பணம், வட்டி மற்றும் செலுத்தப்பட வேண்டிய கட்டணங்கள் ஏதுமிருப்பின் அவைஅனைத்தையும் செலுத்த வேண்டிய பொறுப்பு, A யின் மீது சுமத்தப்படுகிறது.

8.4. பொறுப்பின் அளவு (Extent of Liability)

பிணையாளர் முழுக் கடனுக்கும் பொறுப்பேற்பார் எனில், முதன்மைக்கடனாளி பெற்ற முழுக்கடனுக்கும், அவர் பொறுப்பாளியாக்கப் படுவார். ஆயினும்,பிணையாளர் விரும்பினால், தன்னுடைய பொறுப்பை வரையறுத்துக் கொள்ளலாம் ஆகவே, பிணையாளர் விரும்பினால் சிறப்பு உடன்பாட்டின் மூலம் தன்னுடைய பொறுப்பை குறிப்பிட்ட ஓர் தொகையாக நிர்ணயித்துக்கொள்ளலாம். இச்சமயத்தில், இவரின் பொறுப்பு அவரால் நிர்ணயிக்கப்பட்டதொகையைவிடக் கூடுதலாக இருக்காது.

உதாரணம் : C என்பவரின் வேண்டுகோளுக்கிணங்க, A என்பவர் ரூ. 10,000 த்தை டீஎன்பவருக்குக் கடனாகக் கொடுத்தார். B ரூ.7,000 வரை திருப்பியளித்து விடுவார் என யுயிடம் C உறுதி கூறினார். கெடு

நாளன்று, B முழுக் கடனையும் தரத் தவறி விட்டார். இங்கு,C தன்னுடைய பொறுப்பை வரையறுத்து விட்டதால், ரூ.7,000 வரையே பொறுப்பாளியாவார். கடனாளி தவறும் பொழுதுதான் பிணையாளருக்குப் பொறுப்பு உருவாகிறது (டுயைடிடைவைல யுசளைநள ழூெ வாந னுநகயரடவ ழக வாந னுநடிவழச) முதன்மைக் கடனாளி கடனைத் திருப்பித் தரத் தவறும் பொழுதுதான்,அப்பொறுப்பு பிணையாளர் மீது விழுகிறது.

8.5. பிணையாளரின் உரிமைகளை பின்வரும் மூன்று தலைப்புகளின் கீழ் ஆராயலாம்:

1 கடனளித்தவருக்கு எதிரான உரிமைகள்,

2 முதன்மைக் கடனாளிக்கு எதிரான உரிமைகள், மற்றும்

3. கூட்டுப் பிணையாளருக்கு எதிரான உரிமைகள்.

1. கடனளித்தவருக்கு எதிரான உரிமைகள் (பிரிவு 141]

Rights Against the Creditor [Sec. 141)

1) நன்னம்பிக்கை உத்தரவாதத்திற்குள்ள உரிமைகள் (Rights in Caseof Fidelity Guarantee] : நன்னம்பிக்கை உத்தரவாதத்தில், அதாவது, முதன்மைக் கடனாளியின் சிறந்த நடத்தை போன்றன தொடர்பான உத்தரவாதத்தில், பிணையாளர் நாணயமற்று நடந்தால், அவரை பணியிலிருந்து வெளியேற்றி விடுமாறு முதலாளியிடம் கேட்க பிணையாளருக்கு உரிமை உண்டு.

2) உத்தரவாதமளிக்கப்பட்ட கடன் அளிக்கப்படும் முன்பு (Before the Payment of the Debt Guaranteed] : உத்தரவாதம் அளிக்கப்பட்ட கடன், அளிக்கப்படும் முன்பு பிணையாளர், கடனளித்தவரிடம் முதன்மைக் கடனாளி மீது அக்கடனை மீட்கும் பொருட்டு வழக்குத் தொடுக்குமாறு கூறலாம். ஆனால்,அதற்குப் பின்வரும் நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்படவேண்டும் : 1. கடன் முதிர்வுற்று இருத்தல் வேண்டும், மற்றும் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துமாறு கேட்டிருக்கப்படக் கூடாது. அவ்வழக்கு நடவடிக்கையால், கடனளித்தவருக்கும்ஏதேனும் நட்டம், காலதாமதம்

குறிப்பு

அல்லது அபாயம் ஏற்பட்டால், அவற்றை தாம் ஈடு செய்வதாக பிணையாளர் பொறுப்பேற்க வேண்டும்.

3) பிணையங்களைக் கேட்கும் உரிமை (Right to Claim Securities) : கடனளித்தவருக்கு கடன் திருப்பித் தரப்பட்டவுடன், அக்கடன் தொடர்பாக கடனளித்தவரிடம் தரப்பட்ட அனைத்துப் பிணையங்களையும் திருப்பித் தந்து விடுமாறு கேட்க பிணையாளருக்கு உரிமை உண்டு ஜபிரிவு 141).

4) சமத்துவ உரிமை (Right of Equities) : கடனளித்தவருக்கு நிலுவையாக உள்ள தொகை அளிக்கப்பட்ட பிறகு, கடனாளி மற்றும் அக்கடனோடு. தொடர்புடைய வேறு பிற நபருக்கு எதிராக கடனளித்தவருக்கு என்னென்ன உரிமைகள் இருந்தனவோ அவ்வனைத்தையும் பெறும் தகுதி பிணையாளருக்கு உண்டு.

5. ஈடுசெய்யும் உரிமை (Right of Set-off] : சில சமயங்களில், கடனளித்தவரிடம் பெறப்பட்ட கடனிலிருந்து முதன்மைக் கடனாளி சில தொகைகளைக் கழித்துக் கொள்ளத் தகுதியுடையவராய் இருக்கிறார். இவ்வித சமயங்களில், கடனளித்தவர் பிணையாளர் மீது வழக்குத் தொடர்ந்தார் எனில், அத்தொகையை கழித்துக் கொள்ளும் உரிமை பிணையாளருக்கும் அளிக்கப்படுகிறது. இரண்டு நபர்களின் பொறுப்பு, முதன்மையாக பொறுப்பேற்க வேண்டும், அவர்களுக்கிடையேயான ஏற்பாட்டால் பாதிக்கப்படக்கூடாது

மற்றவர்களின் இயல்புநிலைக்கு உத்தரவாதம்.

ஒரு குறிப்பிட்ட பொறுப்பை ஏற்க இரண்டு நபர்கள் மூன்றாவது நபருடன் ஒப்பந்தம் செய்கிறார்கள், மேலும் ஒருவருக்கொருவர் ஒப்பந்தம் செய்கிறார்கள் அவர்களில் ஒருவர் மற்றவரின் இயல்புநிலைக்கு மட்டுமே பொறுப்பாவார், மூன்றாவது நபர் அத்தகைய ஒப்பந்தத்தில் ஒரு கட்சியாக இல்லை,முதல் ஒப்பந்தத்தின் கீழ் அத்தகைய இரண்டு நபர்களில் ஒவ்வொருவரின் பொறுப்பும் மூன்றாவது நபருக்குப் பாதிக்கப்படுவதில்லை

இரண்டாவது ஒப்பந்தத்தின், அத்தகைய மூன்றாவது நபர் அதன் இருப்பை அறிந்திருக்கலாம். (பிரிவு 132)

எடுத்துக்காட்டு: A மற்றும் B ஆகியவை கூட்டு மற்றும் பல உறுதிமொழி குறிப்புகளை C. A க்கு உருவாக்குகின்றன, உண்மையில், B மற்றும் C க்கு உறுதி

குறிப்பு செய்யப்பட்ட நேரத்தில் இது தெரியும். A, C யின் அறிவுக்கு, குறிப்பை உறுதியளித்தது B க்கு, குறிப்புக்கு A க்கு எதிராக ஊ யின் வழக்குக்கு பதில் இல்லை.

8.6. தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

1.உத்திரவாதம் என்றல் என்ன ?

2.பிணையம் சிறு குறிப்பு வரைக.

3.பிணையாளரின் உரிமைகளை பற்றி விரிவாக விவரி.

4.பிணையாளரின் பொறுப்புகள் பற்றி விளக்கமக விவரி.

8.7.மேலும் படிக்க

1. எம்எல் தனன், தர்வாசா: வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, வாத்வா & கம்பெனி, நாக்பூர் சிஆர் தத்தா மற்றும் எஸ்.கே. பூமி

2. ஸ்ரீவஸ்தவா டி: வங்கி சேத் சட்டம், ஏழுமலை சட்டம் பப்ளிஸ் ஹிஸ் இந்தியா (பி) லிமிடெட்

3. ஆர்.கே. குப்தா: தொகுதியை செயல்படுத்துதல் 3, வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நவீன சட்டத்தின் வெளியீடு.

4. பேராசிரியர் கிளி∴போர்ட் கோம்ஸ்: வங்கி மற்றும் நிதி கோட்பாடு, சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, PHI கற்றல் பிரைவேட் லிமிடெட்

5. ஜேஎம் ஹோல்டன்: சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, உலகளாவிய வங்கி சட்ட வெளியீடு.

குறிப்பு

அலகு-9

கடன் மதிப்பீடு (Loan Appraisal / Credit Appraisal)

9.0.அறிமுகம் :

வங்கிகள் மற்றும் பிற நிதி நிறுவனங்கள் பல அச்சுறுத்தல்களை எதிர்கொள்கின்றன. இவற்றில் மிகவும் பொதுவான மற்றும் தீவிரமான கடன் ஆபத்து, இது கடன் வாங்கியவர்கள் வங்கி அல்லது பிற நிதி நிறுவனத்திடமிருந்து பெறப்பட்ட கடன் வசதிகளை திருப்பிச் செலுத்தத் தவறும் வாய்ப்பைக் குறிக்கிறது. கடன் வாங்குபவரின் சரியான மதிப்பீடு கடன் வாங்குபவரின் நிதி நிலைமை மற்றும் திறனை மதிப்பீடு செய்கிறது. கடன் வாங்குபவர் குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் வசதி செய்ய வேண்டும். கடன் வழங்குவது ஒரு முக்கியமான செயல்பாடு எந்தவொரு

வங்கி நிறுவனமும், இதனால் வங்கிகள் கடன் வழங்குவதை ஊக்கப்படுத்தக்கூடாது அது ஏற்படுத்தும் ஆபத்து

ஒரு கால கடனின் கடன் மதிப்பீடு கடன் வாங்குபவரின் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனைக் கண்டறிய கடனின் முன்மொழிவை மதிப்பீடு செய்வதைக் குறிக்கிறது. வங்கி மற்றும் அதன் வாடிக்கையாளர்களின் பணத்தின் பாதுகாப்பை உறுதி செய்வதே முதன்மையான நோக்கமாகும். இந்த செயல்முறை சந்தை, மேலாண்மை, தொழில்நுட்பம் மற்றும் நிதி ஆகியவற்றின் மதிப்பீட்டை உள்ளடக்கியது.

பெரும்பாலான மக்களுக்கு, ஒரு வங்கி நிறுவனத்திலிருந்து காலக் கடன்களைப் பெறுவது கடினம், ஒரு காலக் கடனுக்குத் தகுதிபெற, நிறுவனம் கடக்க வேண்டும், எந்தவொரு கடனுக்கும் ஒப்புதல் அளிக்கும் முன், வங்கி முழுமையான கடன் மதிப்பீட்டை நடத்துகிறது. இதன் விளைவாக, கடன் முன்மொழிவை முதன்மையாக ஆராய்கிறது, கடன் மதிப்பீட்டின் நோக்கம் பணம் சரியான நபர்களுக்கு செல்கிறதா என்பதையும் வங்கியின் மூலதனம் மற்றும் வட்டி வருமானம் நியாயமான முறையில் பாதுகாப்பானதா என்பதையும் உறுதி செய்வதாகும்.

நிதியாளர்கள் நிறுவனத்தின் கடன் தகுதியையும் எதிர்கால பணப்புழக்க கணிப்புகளையும் மதிப்பீடு செய்து ஒரு காலக் கடனில் எவ்வளவு ஆபத்து உள்ளது என்பதைத் தீர்மானிக்கிறார்கள். இதன் விளைவாக, விளம்பரதாரர்கள் பணத்தை திருப்பிச் செலுத்த விருப்பம் மற்றும் கடன் வாங்குபவர் போன்ற காரணிகளால் கடன் தகுதி தீர்மானிக்கப்படுகிறது

9.1. நோக்கங்கள்

இப்படத்தை படித்ததும் மாணாக்கர்கள் கடன் மதிப்பீடு என்றால் என்ன என்பதை பற்றி விரிவாக அறிந்துகொள்ள இயலும். மேலும் வங்கி மதிப்பீடுகள் பற்றி அறிந்துகொள்ள முடியும் கடனாளர்களின் திருப்பி செலுத்தும் திறன் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களின் பண

பாதுகாப்பு உரிதி பற்றிய விவரங்களையும் தெளிவாக அறிந்திக்குள்ள முடியும்

சந்தை, மேலாண்மை, தொழில்நுட்பம் மற்றும் மேலாண்மை ஆகிய நான்கு அடிப்படை வகை மதிப்பீடுகள் வங்கிகளால் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

9.1.1 சந்தை மதிப்பீடு

சந்தை மதிப்பீடு என்றால் என்ன? சந்தை மதிப்பீட்டின் முக்கியத்துவம்

ஒரு சொத்து பற்றிய ஒரு நிதி நிறுவனத்தின் பகுப்பாய்வு அல்லது ஒரு ரியல் எஸ்டேட் ஏஜெண்டின் பரிந்துரைகளை விவரிக்க இது பயன்படுகிறது. ஒரு குறிப்பிட்ட தயாரிப்பு உருவாக்கப்படும் திட்டம் மிக உயர்ந்த விலையில் விற்கப்பட்டு உணரப்படுவதை உறுதி செய்ய, திட்டத்தின் சந்தை மதிப்பை தீர்மானிக்க சந்தை பகுப்பாய்வு நடத்தப்படுகிறது.

சில அங்கீகரிக்கப்பட்ட நிதி நிறுவனம் அல்லது ஒரு எஸ்டேட் முகவர் சந்தை மதிப்பீட்டைச் செய்கிறார், இது ஒரு வகையான மதிப்பீடு அல்லது மதிப்பீடு ஆகும். ஒரு குறிப்பிட்ட காலக்கெடுவில், அவர்கள் ஒரு பொருளை உற்பத்தி செய்ய அல்லது விற்க சிறந்த வழிகளை வழங்க முடியும், இதனால் அதன் மதிப்பு அதிகபட்சமாக இருக்கும்.எனவே, சந்தை மதிப்பீடு என்பது ரியல் எஸ்டேட்டின் குறிப்பிட்ட உரிமையாளர்களுக்கு ரியல் எஸ்டேட் முகவர்கள் கொடுக்கும் ஒரு வகையான ஆலோசனையாகும். இந்த ரியல் எஸ்டேட் ஆலோசனை பொதுவாக உங்கள் வீட்டின் உண்மையான சந்தை மதிப்புக்கு மிக அருகில் இருக்கும். மேலும், சந்தை இயக்கத்தின் திசையைப் பொறுத்து விலை ஏற்ற இறக்கமாக இருக்கலாம்.

9.1.2 சந்தை மதிப்பீட்டில் காரணிகள் (Factors in Market Appraisal)

சந்தையில் ரியல் எஸ்டேட் விலையில் சந்தை மதிப்பு முக்கிய பங்கு வகிப்பதால், சந்தை மதிப்பீட்டை நடத்துவதற்கு முன் கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய பல காரணிகள் உள்ளன, ஏனெனில் சந்தை மதிப்பை கவனமாக பரிசீலிக்க வேண்டும்.

1. கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய முதல் விஷயம் என்னவென்றால், அடிப்படை விற்பனைப் படைகள் மற்றும் விநியோக நெட்வொர்க் யூனிட்டில் உள்ளதா, அதனால் உற்பத்தி செய்யப்படும் பொருட்கள் விற்கப்படலாம்.

2. கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய மற்றொரு காரணி நிறுவனம் சந்தைப் பங்கை எவ்வாறு பெற முடியும் என்பதுதான்.

3. பின்னர், ஒவ்வொரு தயாரிப்புக்கும் ஏல விலையை நிர்ணயித்த பிறகு, அந்த தயாரிப்பு விற்கக்கூடிய அலகுகளை நீங்கள் தீர்மானிக்க வேண்டும்.

4. கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய மற்றொரு காரணி சந்தை சாத்தியமானதா என்பதை தீர்மானிக்க சந்தை பகுப்பாய்வு மற்றும் பல்வேறு சந்தைப்படுத்தல் உத்திகளில் எது நிறுவனத்தால் சிறப்பாக தீர்மானிக்கப்படுகிறது.

5. பயன்படுத்தப்பட்ட ஆதார அலகுகளின் அடிப்படையில் விற்கப்படும் பொருட்கள் வழங்கப்படுமா என்பது அடுத்த கருத்தில் உள்ளது.

6. கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய கடைசி காரணி என்னவென்றால், விற்பனைக்குப் பிறகு பெறப்பட்ட முதலீட்டின் லாபகரமான மதிப்பு கடன் அல்லது அசல் செலவை ஈடுகட்ட முடியும். கடன் முடிந்தபிறகு, தொடர்ந்து நடந்து வரும் மற்ற தொழில்களைச் செய்வதில் உங்களுக்கு நியாயமான ஆர்வம் இருக்கலாம்.

9.1.3 சந்தை மதிப்பீட்டின் முக்கியத்துவம் என்ன? (What Is The Importance Of Market Appraisal?)

சந்தைப்படுத்தல் துறையில் சந்தை மதிப்பீடு மிகவும் முக்கியமானது. சில உதாரணங்கள் பின்வருமாறு:

1. சந்தை மதிப்பீடு நீங்கள் ஒவ்வொரு திட்டத்திற்கும் ஒரு பயனுள்ள விற்பனை குழு இருப்பதை உறுதி செய்ய முடியும். உங்கள் விநியோகச் சங்கிலியை பகுப்பாய்வு செய்வதன் மூலம் உங்கள் தயாரிக்கப்பட்ட பொருட்களை திறம்பட விற்க உதவுகிறது.

2. சந்தை மதிப்பீட்டின் மற்றொரு உட்குறிப்பு என்னவென்றால், எதிர்காலக் கடன்களைப் பெற அந்த விலையில் பொருட்களை எளிதாக விற்க பயன்படுத்தலாம். கடனைத் திருப்பிச் செலுத்திய பிறகு, கடனைத்

திருப்பிச் செலுத்திய பிறகும் இருப்பு போதுமானது, மேலும் வணிகத்தை மிகவும் திறம்பட நடத்த போதுமான உபரி இருப்பதும் உறுதி செய்யப்பட்டது.

3. சந்தை மதிப்பீடு ஒரு சாதனத்தின் மொத்த திறனை உள்ளடக்கிய ஒரு சாத்தியமான சந்தை இருக்கிறதா என்பதை தீர்மானிக்கும்.

4. சந்தை மதிப்பீட்டின் மற்றொரு முக்கியமான அம்சம், நீண்ட காலத்திற்கு பயனுள்ள விற்பனை மற்றும் சந்தைப்படுத்தலை உறுதி செய்வதற்கு நன்கு சிந்தித்து, குறிப்பிட்ட மூலோபாயத்தை வழங்குவதாகும்.

சந்தை மதிப்பீடுகள் ஏஜெண்டுகளின் பரிந்துரைகளை உள்ளடக்கியது, அவை போட்டி சந்தை சூழலில் நன்மை பயக்கும் என்று நிரூபிக்கப்பட்டுள்ளது.

9.2 நிர்வாக மதிப்பீடு (Managerial appraisal)

அமைப்பின் மதிப்பீடு:

நிறுவனத்தின் நிர்வாகம் அவர்களின் நோக்கங்கள், அறிவு மற்றும் திட்டத்திற்கான அர்ப்பணிப்புக்காக மதிப்பீடு செய்யப்பட வேண்டும், இதன் விளைவாக, நிறுவனத்தின் விளம்பரதாரர்கள் கடன் வாங்கிய நிதியை திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான விருப்பத்தை மதிப்பிடுவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. பணம் செலுத்துவதற்கு போதுமான பணப்புழக்கத்தை உருவாக்க நல்ல நோக்கங்கள் மட்டுமே போதுமானதாக இருக்க வாய்ப்பில்லை.

கடனை திருப்பிச் செலுத்துவதில் கடன் வழங்குபவரின் நம்பிக்கை பெரும்பாலும் கடன் அளவு நிர்வாகத்தின் தணிக்கையைப் பொறுத்தது. எனவே, ஒரு கருத்தின் செல்லுபடியை பகுப்பாய்வு செய்வதற்கு மேலாண்மை மதிப்பாய்வு அடிப்படையானது என்பதை நாங்கள் அறிவோம். தொழில்முறை திறன், மேலாண்மை, ஒருமைப்பாடு மற்றும் மேலாண்மை ஆகியவை தெளிவாக வரையறுக்கப்படும் போது, கடன் விண்ணப்பங்கள் மிகவும் பொருத்தமான பரிசீலனைக்கு பரிசீலிக்கப்படும்.

9.3 தொழில்நுட்ப மதிப்பீடு (Technical appraisal)

ஒரு தொழில்நுட்ப மதிப்பீடு என்பது ஒரு திட்டம்

(i) நன்கு வடிவமைக்கப்பட்ட,

(ii) நன்கு வடிவமைக்கப்பட்ட, மற்றும்

(iii) ஏற்கத்தக்க அளவுகோல்களை பூர்த்தி செய்வதை உறுதி செய்வதற்கான விரிவான விசாரணை ஆகும். இந்த யோசனைகள் திட்டத்திற்கு மாறுபடும். எல்லா சந்தர்ப்பங்களிலும், இடுபொருட்களின் உற்பத்தி மற்றும் திட்டத்திற்குத் தேவையான பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளில் கவனம் செலுத்தப்படுகிறது.

1. அதாவது, ஒரு வெற்றிகரமான திட்டத்திற்கான முன்நிபந்தனைகள் பூர்த்தி செய்யப்பட்டதா மற்றும் (ஸ) இருப்பிடம், (ஸஸ) உற்பத்தித் திறன், (ஸஸஸ) மூலப்பொருள் தேவைகள் மற்றும் (ஸஎ) பிற காரணிகள் பொருத்தமானதா என்ற மதிப்பீடு.

2. தேவையான நிபுணர்கள், தொழில்நுட்ப வல்லுநர்கள் மற்றும் மனிதவளத்தின் கிடைக்கும் தன்மை. கூடுதலாக, திட்டத்தின் செலவு மதிப்பிடப்பட்டு உற்பத்தி செலவுகள் அதற்கேற்ப கணக்கிடப்படுகிறது. அனைத்து பாதகமான சுற்றுச்சூழல் பாதிப்புகளையும் காட்சிப்படுத்தவும், கழிவு நீர் சுத்திகரிப்பு மற்றும் சத்தம் குறைப்பு உள்ளிட்ட மேம்பட்ட திட்ட வடிவமைப்பு மூலம் அவற்றைக் குறைக்கவும் முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

9.3.1 தொழில்நுட்ப வளர்ச்சிக்கான மூலப்பொருட்கள் (Ingredients for development of Technology)

I) மூலப்பொருட்களின் பொருந்தக்கூடிய தன்மை:

விரும்பிய தயாரிப்புகளை உருவாக்க பல மூலப்பொருட்களைப் பயன்படுத்தலாம், அவை அனைத்தும் சிறந்த முடிவுகளைத் தருகின்றன. இதன் விளைவாக, இப்பகுதியில் எந்த மூலப்பொருட்கள் பொருளாதார ரீதியாக கிடைக்கின்றன என்பதை தீர்மானிக்க வேண்டும், அதற்கேற்ப இயந்திரங்களைத் தேர்ந்தெடுக்க வேண்டும். எடுத்துக்காட்டாக: கிரிஸ்டல் சர்க்கரையை தயாரிக்க, நீங்கள் வெல்லப்பாகு, பீட் அல்லது

இதேபோல், அரிசி, சோளம் அல்லது பழங்களிலிருந்து திரவ சர்க்கரையைப் பிரித்தெடுக்கலாம். கடல் உப்பு அல்லது வழக்கமான உப்பை சோடா சாம்பலாக மாற்றலாம்.

(ii) இது உள்ளூர் நிலைமைகளுக்கு ஏற்றதாக இருக்க வேண்டும். ஒரு தொழில்நுட்பத்தைத் தேர்ந்தெடுக்கும்போது, வெப்பம், தூசி, மழை அல்லது குளிர் போன்ற உள்ளூர் நிலைமைகளைக் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். சக்தி குறுக்கீடுகள் மற்றும் குறைந்த கல்வியறிவு மற்றும் திறன்கள் போன்ற பிற காரணிகளையும் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். குறைந்த கல்வியறிவு உள்ள சந்தர்ப்பங்களில் அரை தானியங்கி செயல்முறைகள் அறிமுகப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

iii) நிரூபிக்கப்பட்ட தொழில்நுட்பம்: இந்த செயல்முறை முழுமையாக சோதிக்கப்பட வேண்டும். புதிய வணிகத்திற்கு, சப்ளையர் செயல்திறன் உத்தரவாதத்தை வழங்க வேண்டும். இது ஒரு புகழ்பெற்ற சர்வதேச வங்கியின் உத்தரவாதத்தால் ஆதரிக்கப்பட வேண்டும்.

iv) மற்றவை: கூடுதலாக, பரிமாணத்தில் எந்த மாற்றத்திற்கும் அல்லது பிற வகைகளுக்கு மாறுவதற்கு தாவரத்தில் நெகிழ்வுத்தன்மை இருக்க வேண்டும். ஆலை பல்வகைப்படுத்தலை உறுதி செய்ய சில கூடுதல் அம்சங்களைக் கொண்டிருக்க வேண்டும். தவிர, நிலையான மூலதனச் செலவைக் குறைவாக வைத்திருக்க மலிவான ஆதாரங்களில் இருந்து அதை வாங்க வேண்டும்.

9.3.2. இடம்: ஒரு இடத்தைத் தேர்ந்தெடுக்கும்போது செயல்பாட்டு, நிதி மற்றும் அரசாங்கக் கொள்கைகளைக் கருத்தில் கொள்வது அவசியம். இது எவ்வாறு விளக்கப்படுகிறது

செயல்பாட்டு முன்னேற்றங்கள்:

1. மூலப்பொருட்களின் அருகாமை.
2. சந்தைக்கு அருகில்
3. பணியாளர்களின் கிடைக்கும் தன்மை
4. அகச்சிவப்பு (கைெசயளவசரஉவரசந)
5. நிதி முன்னேற்றங்கள்

6. பொது கொள்கை (ரேடிடடைஉ ிழடைஉைநைள)

9.4. தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

1. சந்தை மதிப்பீட்டில் காரணிகள் யாவை?
2. தொழில்நுட்ப வளர்ச்சிக்கான மூலப்பொருட்கள் யாவை?
3. தொழில்நுட்ப மதிப்பீடு- குறிப்பு வரைக.

9.5.மேலும் படிக்க

1.எம்எல் தனன் தர்வாசா: வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, வாத்வா ரூ கம்பெனி, நாக்பூர் சிஆர் தத்தா மற்றும் எஸ்.கே. பூமி

2. ஸ்ரீவஸ்தவா டி: வங்கி சேத் சட்டம், ஏழுமலை சட்டம் பப்ளிஸ் ஹிஸ் இந்தியா (பி) லிமிடெட்

3. ஆர்.கே. குப்தா: தொகுதியை செயல்படுத்துதல் 3, வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நவீன சட்டத்தின் வெளியீடு.

4. பேராசிரியர் கிளி.ஃ.போர்ட் கோம்ஸ்: வங்கி மற்றும் நிதி கோட்பாடு, சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, ீர்ஜ கற்றல் பிரைவேட் லிமிடெட்

5. ஜேஎம் ஹோல்டன்: சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, உலகளாவிய வங்கி சட்ட வெளியீடு.

குறிப்பு

அலகு -10

மதிப்பிடுதல் APPRAISAL

10.0. அறிமுகம் மற்றும் விளக்கம்

10.1. நோக்கங்கள்

10.2. குறிக்கோள்கள் (objectives)

10.3. எப்போது ஒரு நிதியைப் புரிந்துகொள்வது மேற்கொள்ள வேண்டும்?

10.4. ஒரு நிதி பகுப்பாய்வில் திட்ட நன்மைகள் மற்றும் செலவுகளை எவ்வாறு மதிப்பிடுவது?

10.5. உண்மையான அல்லது பெயரளவு விலைகள் (Real or Nominal Prices)

10.6. உள் போக்குவரத்து மற்றும் கையாளுதல் செலவுகள் (Internal Transport and Handling Costs)

10.7. நிதி பகுப்பாய்வில் பணப் பாய்வு (THE CASH FLOW IN THE FINANCIAL ANALYSIS)

10.8. மூலதன செலவுகள் (Capital Costs)

10.9. இயக்க செலவுகள் (Operating Costs)

10.10. வரி முறை (Tax Treatment)

10.11. திட்ட லாபம் நிதி பகுப்பாய்வில் (Project Benefits)

10.12. திட்ட பகுப்பாய்வில் தள்ளுபடி (DISCOUNTING IN PROJECT ANALYSIS)

10.13. தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட திட்ட மதிப்பீட்டு அளவுகோல் (Discounted Project Assessment Criteria)

10.14. சுருக்கம்

10.15. தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

10.16. மேலும் படிக்க

10.0. அறிமுகம் :

நிதி மதிப்பீடு என்பது முன்மொழியப்பட்ட திட்டத்தைச் செயல்படுத்திய பிறகு அதன் நிகர பணப்புழக்கங்களின் மதிப்பை மதிப்பிடுவதன் மூலம் ஒரு முன்மொழியப்பட்ட திட்டத்தின் சாத்தியக்கூறுகளை மதிப்பிடுவதற்கான ஒரு முறையாகும். நிதி மதிப்பீடு பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்ட பத்திரங்களின் வகைகள் மற்றும் பயன்படுத்தப்படும் முறைகள் மதிப்பீட்டில் உள்ள பொருளாதார மதிப்பீட்டிலிருந்து வேறுபடுகின்றன. நிதி மதிப்பீட்டில், முதலீட்டு முடிவுகள் முதன்மையாக முதலீட்டு அமைப்பின் கண்ணோட்டத்தில் கருதப்படுகின்றன. எனவே, இது முதலீட்டு அமைப்பின் பணப்புழக்கத்தை மட்டுமே அளவிடுகிறது, அதன் முடிவுகளில் அதன் நேரடி தாக்கம்.

மறுபுறம், பொருளாதார மதிப்பீடு, விளம்பரதாரர்கள் மீதான திட்டத்தின் தாக்கத்தை மட்டுமல்லாமல், பிற அரசு நிறுவனங்கள், தனியார் நிறுவனங்கள் மற்றும் தனிநபர்களுக்கு திட்டத்தின் வெளிப்புற நன்மைகள் மற்றும் செலவுகளையும் கருதுகிறது. ”பணம் அல்லது பணத்திற்கு இணையானது. செலுத்த வேண்டிய தொகை.

செயல்படுத்தும் நிறுவனத்திற்கு நிதி ரீதியாக சாத்தியமானதா என்பதை மதிப்பிடுவதற்காக திட்டத்தின் நிதி பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகிறது. இருப்புநிலைக் குறிப்பில் ஏற்படும் பாதிப்பைத் தீர்மானிக்க, சாத்தியமான முதலீடுகளின் நிதி பகுப்பாய்வை தனியார் துறை செய்கிறது. நிதி பகுப்பாய்வு அர்த்தமுள்ளதாக இருக்கிறது, ஏனெனில் அரசாங்கங்களும் சர்வதேச அமைப்புகளும் தொடர்ந்து தங்கள் தயாரிப்புகள் விற்கப்படும் திட்டங்களில் நிதி மற்றும் பொருளாதார பகுப்பாய்வுகளைச் செய்கின்றன. பொருள், தேவை மற்றும் நிதி மதிப்பீட்டு முறையை விளக்கவும்.

10.1.நோக்கங்கள்

நிதி மதிப்பீட்டின் நோக்கம் என்ன?

நிதி மதிப்பீடு என்பது ஒரு முன்மொழியப்பட்ட திட்டத்தை செயல்படுத்திய பிறகு அதன் நிகர பணப்புழக்கங்களின் மதிப்பை

மதிப்பிடுவதன் மூலம் அதன் நிகழ்தகவை மதிப்பிடும் ஒரு முறையாகும். நிதி மதிப்பீடு மதிப்பீட்டிலிருந்து வேறுபடுகிறது, தாக்கத்தின் அளவு மற்றும் நிதி மதிப்பீடு பயன்படுத்தப்படும் முறை.

10.2. குறிக்கோள்கள் (objectives)

- நிதி மதிப்பீடு பொருள்
- நிதி பகுப்பாய்வின் அவசியத்தை முன்னிலைப்படுத்தவும் மற்றும்
- நிதி பகுப்பாய்வு ஆராய்ச்சி முறை பற்றிய விளக்கங்கள்.

10.3. எப்போது ஒரு நிதியைப் புரிந்துகொள்வது மேற்கொள்ள வேண்டும்?

ஒரு திட்டத்தின் லாபத்தை ஒரு திட்ட மேலாளர் தீர்மானிக்க வேண்டியிருக்கும் போது, ஒரு நிதி பகுப்பாய்வு செய்யப்பட வேண்டும். பொதுவாக, நிதி செயல்திறன் திட்ட செயல்திறனை சந்தை மதிப்பில் விற்கும்போது அல்லது மதிப்பிடும்போது மட்டுமே அர்த்தமுள்ளதாக இருக்கும். தனியார் முதலீடு செய்யப்பட்ட திட்டங்கள் மற்றும் சில ளுழுநு களுக்கு இது குறிப்பாக உண்மை. முன்மொழியப்பட்ட திட்டத்தின் நிதி பகுப்பாய்வில் தனியார் நிறுவனங்கள் முதன்மையாக ஆர்வம் காட்டுகின்றன மற்றும் சில சூழ்நிலைகளில் மட்டுமே பொருளாதார பகுப்பாய்வு செய்ய விரும்புகின்றன.

இரயில், மின்சாரம், தொலைத்தொடர்பு, நெடுஞ்சாலைகள் போன்றவற்றை விற்கும் வணிக நிறுவனங்கள், அவர்கள் பொதுவாக மலிவான மற்றும் சிக்கனமானதாகக் கருதும் ஒவ்வொரு புதிய திட்டத்தையும் பகுப்பாய்வு செய்கிறார்கள். பட்ஜெட்டில் திட்டத்தின் சாத்தியமான தாக்கம் மற்றும் நாட்டின் நலனில் ஏற்படும் தாக்கத்தை மதிப்பிட வேண்டும்.

உண்மையில், அரசாங்கங்களும் சர்வதேச அமைப்புகளும் தொடர்ந்து நிதி மற்றும் பொருளாதார ஆராய்ச்சியை நடத்துகின்றன, குறிப்பாக முடிவுகள் விற்பனை செய்யப்படும்போது நிதி ஆராய்ச்சி அர்த்தமுள்ள திட்டங்களில். நிதி மற்றும் பொருளாதார மதிப்பீடுகளின்

முடிவுகளை திட்ட வரவு செலவுத் திட்டங்களின் தாக்கத்தை அரசு, செயல்படுத்துபவர்கள் மற்றும் தேசிய நலப் பங்களிப்புகளில் தீர்மானிக்க ஒப்பிடலாம்.

அரசு இலாப நோக்கற்ற நிறுவனங்களும் தங்கள் நிதி இலக்குகளின் அடிப்படையில் விருப்பங்களைத் தேர்வு செய்யலாம். மலிவான நிதி விருப்பத்தின் அடிப்படையில் ஒரு விமானப்படையை கட்டளையிடும் திறன் போன்ற உடல் இலக்குகளை அடைய தேசிய பாதுகாப்பு பெரும்பாலும் கிடைக்கக்கூடிய மாற்று வழிகளில் இருந்து தேர்வு செய்கிறது. இந்த முறை செலவு குறைத்தல் அல்லது லாபம் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

10.4. ஒரு நிதி பகுப்பாய்வில் திட்ட நன்மைகள் மற்றும் செலவுகளை எவ்வாறு மதிப்பிடுவது?

U திட்டத்தின் பொருளாதார நன்மை பெறப்பட்ட வருமானம் மட்டுமே மற்றும் பொருளாதாரச் செலவு என்பது திட்டத்துடன் தொடர்புடைய தொழில்முனைவோரால் உண்மையில் செலவாகும். ஒரு திட்டம் விற்பனைக்கு சில பொருட்கள் அல்லது சேவைகளை உற்பத்தி செய்தால், ஒவ்வொரு ஆண்டும் அந்த விற்பனையிலிருந்து திட்ட மேலாளர் எதிர்பார்க்கும் வருவாய் திட்டத்தின் லாபமாகும். திரட்டப்பட்ட செலவு என்பது திட்டத்தை அமைப்பதற்கும் நிர்வகிப்பதற்கும் ஆகும். இதில் மூலதனம், நிலம், உபகரணங்கள், உற்பத்தி வசதிகள், வாகனம் மற்றும் அலுவலக உபகரணங்கள் செலவுகள், மூலதன கொள்முதல் செலவுகள் மற்றும் உழைப்பு, உழைப்பு, மூலப்பொருட்கள், எரிபொருள்கள் மற்றும் சேவைகளின் தற்போதைய செலவுகள் ஆகியவை அடங்கும்.

திட்ட மேலாளர் பயன்படுத்திய உள்ளீடுகளின் சந்தை விலையை செலுத்த வேண்டும் மற்றும் அது உற்பத்தி செய்யும் பொருட்களின் சந்தை விலையை பெற வேண்டும் என்பதால், திட்டத்தின் விலை மற்றும் பொருளாதார நன்மைகள் இந்த சந்தை விலைகளுக்கு எதிராக அளவிடப்படுகிறது.

10.5. உண்மையான அல்லது பெயரளவு விலைகள் (Real or Nominal Prices)

வெளிப்படையாக, முன்மொழியப்பட்ட நிறுவனம் அல்லது நிறுவனத்தின் உள்ளீடு மற்றும் வெளியீட்டு தேவைகள் தற்போதைய (சாதாரண) அல்லது நிலையான (உண்மையான) விலையில் மதிப்பீடு செய்யப்படுவது மிகவும் முக்கியம். கணக்கிடப்பட்ட திட்டங்களின் இறுதி தொகை உண்மையானதாக இருக்க விலைகளை பகுப்பாய்வு செய்ய இது அவசியம்.

திட்டத்தின் பணப்புழக்கம் ஒப்பீட்டளவில் குறைந்த தற்போதைய விகிதங்களுடன் பெரும்பாலான நிலையான விகிதங்களை (எ.கா. 1990) பயன்படுத்துகிறது. ஒரு திட்டத்தின் பணப்புழக்கம் திட்டத்தின் வாழ்நாளில் அது செலுத்தும் மற்றும் உருவாக்கும் செலவுகள் மற்றும் நன்மைகளைத் தவிர வேறில்லை. திட்டத்தின் காலப்பகுதியில் உள்நாட்டு பணவீக்க எதிர்பார்ப்புகளின் ஆய்வாளர்களின் கணிப்புகளைக் குறைப்பதால் ஒரு நிலையான விலை பகுப்பாய்வை எளிதாக்குகிறது. திட்டத்தின் காலப்பகுதியில் உள்ளூர் நாணயத்தில் உள்ளீடு மற்றும் வெளியீட்டு விலைகள் கணிசமாக அதிகரிக்கும் என்று எதிர்பார்க்கப்படும் நிகழ்வுகளுக்கு இந்த முறை மிகவும் பொருத்தமானது.

பணவீக்கம் வட்டி செலுத்துதல், தேய்மானம் மற்றும் சரக்கு செலவுகளை பாதிக்கும் என்பதால், நிதி பகுப்பாய்வு பெயரளவு மற்றும் உண்மையான அடிப்படையில் செய்யப்பட வேண்டும். இவை அனைத்தும் கார்ப்பரேட் வரியை பாதிக்கிறது. செயல்பாட்டு மூலதன தேவைகளும் பணவீக்க அளவுகளால் பாதிக்கப்படுகின்றன. இறுதியாக, ஒரு உள்ளீட்டின் விலை திட்டத்தின் காலத்திற்கு வெவ்வேறு விகிதங்களில் அதிகரிக்கிறது மற்றும் ஆண்டுதோறும் ஏற்ற இறக்கமாக இருக்கும் என்று கருதி, தற்போதைய சூழ்நிலையில் அனைத்து விலைகளையும் கருத்தில் கொள்வது எளிது.

10.6. உள் போக்குவரத்து மற்றும் கையாளுதல் செலவுகள் (Internal Transport and Handling Costs)

மதிப்பீட்டில், உள்ளீடுகள் மற்றும் வெளியீடுகளை எங்கு மதிப்பீடு செய்வது என்பது முக்கியம். திட்ட முடிவுகளை திட்ட நுழைவில் அல்லது திட்ட முடிவு சந்தையில் மதிப்பீடு செய்யலாம். திட்ட உள்ளீட்டிற்கு, அதை திட்ட வாயில், உள்ளீட்டு வசதி அல்லது சுரங்க வாயில் அல்லது நுழைவு துறைமுகத்தில் மதிப்பீடு செய்யலாம். ”நிதி மதிப்பீட்டில்”, ஒப்பந்தக்காரரின் திட்டத்தின் கூடுதல் நிகர லாபம் சரியான விலையை நிர்ணயிப்பதில் முக்கியமானது.

திட்டத்தில் நுழைந்தவுடன் பெறப்படும் சந்தை மதிப்பில் திட்ட முடிவுகள் மதிப்பீடு செய்யப்பட வேண்டும். திட்டத்தை சந்தைக்குக் கொண்டுவருவதற்கான செலவை சந்தையில் இருந்து பெறப்பட்ட மொத்த விலையில் இருந்து கழிக்க வேண்டும். திட்ட உள்ளீடுகள் திட்டத்தின் முடிவில் அவற்றின் சந்தை மதிப்பில் மதிப்பிடப்பட வேண்டும். இந்த விலையில் போக்குவரத்து மற்றும் பயணச் செலவுகள் அடங்கும்.

10.7. நிதி பகுப்பாய்வில் பணப் பாய்வு (THE CASH FLOW IN THE FINANCIAL ANALYSIS):

இது பின்வரும் உள்ளீடு மற்றும் வெளியீட்டு கூறுகளை உள்ளடக்கியது:

10.7.1 நிதி பணப்புழக்கம் (The Financial Cash Flow)

ஒரு திட்ட பணப்புழக்கம் என்பது நிதி செலவுகள் மற்றும் வருமானத்தின் ஓட்டம், அல்லது வருமானம் மற்றும் செலவினங்களின் ஓட்டம், இது ஒரு திட்டத்தின் பொருளாதார காலத்தில் உருவாக்கப்பட்டது மற்றும் அது இல்லையென்றால் உருவாக்கப்படாது. திட்டத்தின் பணப்புழக்கத்தை மதிப்பிடுவதற்கு முன், திட்ட ஆதரவாளர் தயாரிப்பின் சந்தை மற்றும் விலை குறித்து முழுமையான ஆராய்ச்சி செய்ய வேண்டும். உங்கள் திட்டத்தின் தயாரிப்புகளுக்கு சந்தை இருக்கிறதா மற்றும் அங்கு நீங்கள் எதை விற்கலாம் என்பதை நீங்கள் தெரிந்து கொள்ள வேண்டும். அடுத்து, ஆய்வாளர் திட்டத்தின் சாத்தியமான செலவை மதிப்பிடுவதற்கு தேவையான ஆதாரங்கள்,

உபகரணங்கள், மூலதனம், மூலப்பொருட்கள் மற்றும் பணியாளர்களின் தொகை மற்றும் செலவை மதிப்பிட வேண்டும். எதிர்பார்க்கப்படும் பணவீக்கம் மற்றும் நாணய ஏற்ற இறக்கங்கள் உங்கள் திட்டச் செலவு மற்றும் வருவாய் மதிப்பீடுகளை பாதிக்கும் என்பதால் நீங்கள் முடிவுகளை எடுக்க வேண்டியிருக்கலாம்.

10.7.2. திட்டத்தின் நிதி பணப்புழக்கம் (Project Life)

ஒரு திட்டத்திற்கான பணப்புழக்கத்தை உருவாக்கும் ஆரம்ப கட்டத்தில் ஒரு திட்டத்தின் பொருளாதார வாழ்க்கையை தீர்மானிப்பது அவசியம். திட்ட மேலாளர்கள் திட்டங்களை செயல்படுத்தவும் முதலீட்டின் மீதான வருமானத்தை அதிகரிக்கவும் சரியான நேரம் இது. திட்டத்தின் காலம் பெரும்பாலும் பயன்படுத்தப்படும் உபகரணங்களின் தொழில்நுட்ப காலத்திற்கு ஒத்திருக்கிறது. இருப்பினும், உபகரணங்களின் தொழில்நுட்ப ஈரப்பதம், மாறுபட்ட சுவை, சர்வதேச போட்டி, இயற்கை வளங்கள் மற்றும் வைப்புக்கள் போன்ற பல்வேறு காரணிகளால், ஒரு நிறுவனத்தின் பொருளாதார வாழ்க்கை பயன்படுத்தப்படும் உபகரணங்களின் தொழில்நுட்ப ஆயுளை விட குறைவாக இருக்கலாம். இந்த திட்டம் நீண்டகால சுற்றுச்சூழல் பாதிப்புகளை ஏற்படுத்த வாய்ப்புள்ளது என்றால், இந்த செலவுகளை (அல்லது நன்மைகளை) அளவிடுவதற்கு பணப்புழக்க காலத்தை நீட்டிக்க வேண்டியிருக்கலாம்.

10.8. மூலதன செலவுகள் (Capital Costs)

ஒரு திட்டத்தின் மூலதன செலவு நிலையான மூலதன செலவு அல்லது திட்டத்தின் செயல்பாட்டு செலவுகளை ஈடுகட்ட உபகரணங்கள், தொடக்க செலவுகள் மற்றும் செயல்பாட்டு மூலதனம் போன்ற உறுதியான மூலதன சொத்துக்களை வாங்கும் செலவு என வகைப்படுத்தலாம். சமூகம். நிதி பகுப்பாய்வு திட்டம் உண்மையில் செயல்படும் அனைத்து ஆண்டுகளுக்கும் நிதி பணப்புழக்கத்தில் அனைத்து வகையான முதலீடுகளையும் சேர்க்க வேண்டும். உதாரணமாக, ஒரு திட்டமானது உபகரணங்கள் சப்ளையரிடமிருந்து திருப்பிச் செலுத்தும் காலத்துடன் மென்மையான கடனைப் பெற்றால், திட்டம் திருப்பிச் செலுத்தும் வரை உபகரணங்களின் விலை மாறாது.

10.9. இயக்க செலவுகள் (Operating Costs)

நிறுவனத்தின் செயல்பாட்டுச் செலவுகள், தொழிலாளர் (சம்பளம் மற்றும் சம்பளம்), மூலப்பொருட்கள், ஆற்றல், சேவைகள் (நீர், கழிவு அகற்றல், முதலியன), சந்தைப்படுத்தல், போக்குவரத்து, காப்பீடு, வரிகள் மற்றும் வாழ்க்கைச் சுழற்சி கடன் சேவைகள் ஆகியவற்றின் தொடர்ச்சியான செலவுகள். திட்டம்: ஒவ்வொரு செயல்பாட்டு செலவும் வருடாந்திர பணப்புழக்கத்தை உள்ளடக்கியது (மாதாந்திர அல்லது காலாண்டு). உரிமையின் மொத்த செலவையும் யூனிட் உற்பத்தி விலையாக வெளிப்படுத்தலாம். மேலே குறிப்பிட்டுள்ளபடி, ஆரம்ப மூலதனச் செலவுக்கும் நிரந்தர இயக்கச் செலவிற்கும் உள்ள வேறுபாடு உண்மையான இயக்கச் செலவாகப் பதிவு செய்யப்படுகிறது, ஏனெனில் திட்டத்தின் முதல் இரண்டு ஆண்டுகளில் அலகு இயக்கச் செலவு சற்று அதிகமாக இருக்கும்.

10.10. வரி முறை (Tax Treatment)

ஒரு உரிமையாளரின் கண்ணோட்டத்தில் ஒரு நிதி பகுப்பாய்வைச் செய்வதோடு மட்டுமல்லாமல், திட்டத்தின் இலாபத்தில் செலுத்தப்படும் பெருநிறுவன வரியைக் கணக்கிடுவதன் மூலம் வரிக்குப் பிறகு ஒரு திட்டத்தின் நிகர தற்போதைய மதிப்பை நீங்கள் தீர்மானிக்க முடியும். இது வரிக்குப் பிந்தைய மானியங்கள் அல்லது சலுகைகளைத் தேடும் வணிகம் லாபகரமானதா என்பதை தீர்மானிக்க மாநிலத்தை அனுமதிக்கிறது. முன்மொழியப்பட்ட முதலீடு நாட்டின் வரி முறையின் கீழ் வரிக்குப் பிறகு செலுத்தப்படுகிறதா என்று தனியார் துறை அறிய விரும்பலாம்.

ஒரு வணிகத்தின் வரிக்கு உட்பட்ட வருமானம் அதன் வருடாந்திர வருமானத்திலிருந்து அனைத்து இயக்க செலவுகள், வட்டி செலுத்துதல்கள் மற்றும் அதன் அனுமதிக்கப்பட்ட மூலதனத்தை ஈடுசெய்வதன் மூலம் தீர்மானிக்கப்படுகிறது. இந்த வரிக்கு உட்பட்ட வருமானம் திட்டத்தில் செலுத்தப்படும் வரிகளை நிர்ணயிக்க நிறுவனத்திற்கு பொருந்தும் வரி விகிதங்களுக்கு உட்பட்டது.

வரி குறைப்பு அல்லது விரைவான சொத்து தேய்மானம் போன்ற புதிய முதலீடுகளை அரசு ஊக்குவித்தால், அந்த முதலீடுகள் நிறுவனத்தின் வரிக்கு உட்பட்ட வருமானம் மற்றும் பொறுப்புகளில் சேர்க்கப்பட வேண்டும். செலுத்தப்படாத வரிகள் உங்கள் வரிக்கு உட்பட்ட வருமானத்திலிருந்து கழிக்கப்படும் மற்றும் நீங்கள் வணிகத்தின் நிகர வரி வருமானத்தைப் பெறுவீர்கள்.

10.11. திட்ட லாபம் நிதி பகுப்பாய்வில் (Project Benefits)

திட்ட லாபம் சந்தை மதிப்புக்கு ஒத்திருக்கிறது, இது திட்டத்தால் உற்பத்தி செய்யப்படும் பொருட்கள் அல்லது சேவைகளுக்காக பெறப்பட்ட பண வருவாய் அல்லது தயாரிப்பு விற்கப்படாத போது உற்பத்தி செய்யப்படும் உள் நுகர்வுக்கு ஒத்திருக்கிறது. திட்டத்தின் வகையைப் பொறுத்து, இது வருவாய், விற்பனை, வாடகை அல்லது உரிமச் செலவுகளாக இருக்கலாம். வங்கி இருப்பு, நிலையான சொத்துகளின் விற்பனை மற்றும் காப்பீட்டு பிரீமியம் போன்ற பிற வருமானம் என்பது ஒரு தனி உருப்படி, இது திட்டம் அல்லது விநியோக வருமானம் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.

10.11.1. நிகர நன்மைகள் Net Benefits

ஒரு திட்டத்தின் நிகர லாபம் மொத்த வருவாய் (அல்லது லாபம்) மற்றும் செலவுகள் (செலவுகள்) ஆகியவற்றுக்கு இடையேயான வித்தியாசமாக கணக்கிடப்படுகிறது.

10.12. திட்ட பகுப்பாய்வில் தள்ளுபடி (DISCOUNTING IN PROJECT ANALYSIS)

திட்ட பகுப்பாய்வில், வருங்கால காலங்களில் செய்யப்படும் அனைத்து திட்டங்களின் செலவுகள் மற்றும் நன்மைகள் தற்போதைய வருமானத்தை விட குறைவான தனிநபர் (அல்லது சமூகம்) மதிப்பை பிரதிபலிக்கும் வகையில் r காரணி மூலம் குறைக்கப்படுகிறது அல்லது குறைக்கப்படுகிறது. எதிர்கால செலவுகள் மற்றும் நன்மைகளை குறைக்க

பயன்படுத்தப்படும் காரணி தள்ளுபடி விகிதம் என்று அழைக்கப்படுகிறது மற்றும் இது பொதுவாக ஒரு சதவீதமாக வெளிப்படுத்தப்படுகிறது.

உதாரணமாக, இந்த திட்டம் சமமான பலன்களை அளிக்கும் என்று எதிர் பார்க்கப் படுகிறது BO, Bl, B2, ... Bn மற்றும் CO, C1, C2 ,.. . ... Cn ஆண்டுகளில் 0,1,2,. . . என். ஒவ்வொரு காலகட்டத்திலும் நிகர நன்மைகள் (செலவுகள் கழித்து நன்மைகள்) திட்டத்தில் இருக்கும்:

(B0-C0), (B1-C1), (B2-C2), … (Bn-Cn)

இது வெறுமனே திட்டத்தின் நிகர நன்மை ஓட்டம். தள்ளுபடி விகிதம், ச, நிலையானது என்று கருதினால், திட்டத்தின் தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட பணப்புழக்கத்தை பின்வருமாறு குறிப்பிடலாம்:

$$(B_0 - C_0), \frac{(B_1 - C_1)}{(1+r)}, \frac{(B_2 - C_2)}{(1+r)^2}, \frac{(B_3 - C_3)}{(1+r)^3} \dots\dots\dots \frac{(B_n - C_n)}{(1+r)^n}$$

இந்த முறை எதிர்கால நிகர வருமான ஓட்டத்தை குறைத்தால், அனைத்து தனிப்பட்ட காலங்களுக்கான செலவுகள் மற்றும் வருவாய்கள் தற்போதைய நாணயத்தின் சமமான அலகுகளில் அளவிடப்படும். நீங்கள் அவற்றை ஒருவருக்கொருவர் ஒப்பிட்டு நீங்களே சேர்க்கலாம். திட்டத்தின் காலத்திற்கு ஆண்டுதோறும் தள்ளுபடி நிகர வருமானம் உருவாக்கப்படுவதால், தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட நிகர வருமானம் திட்டத்தின் நிகர தற்போதைய மதிப்பு, NPV இன் பண மதிப்பைக் கொண்டுள்ளது.

நிதி பகுப்பாய்வு தள்ளுபடி விகிதங்கள் நிதி பகுப்பாய்வு சந்தை விலைகள் திட்ட உள்ளீடுகள் மற்றும் வெளியீடுகளை மதிப்பீடு செய்ய பயன்படுத்தப்படுகின்றன, இந்த விலைகள் சார்புடையதாக இருந்தாலும் கூட. தொழில்முனைவோருக்கான ஒரு திட்டத்தின் பொருளாதார நம்பகத்தன்மையை தீர்மானிக்க சந்தை மதிப்பு பயன்படுத்தப்படுகிறது. ஒரு விளம்பரதாரருக்கான மூலதனத்தின்

சந்தை மதிப்பு என்பது ஒரு தொழில்முனைவோருக்கான திட்டத்தின் முதலீட்டாளரின் செலவைக் குறிக்கும் சந்தை வட்டி விகிதமாகும். எனவே, நிதி பகுப்பாய்வில், நிதி தள்ளுபடி விகிதம் மற்றும் தள்ளுபடி விகிதத்தை தீர்மானிப்பதற்கான சரியான வழி, திட்ட

மேலாளர் மூலதனத்தின் செலவை மதிப்பிடுவதாகும். கடன் வழங்குபவர் விளிம்பை வழங்குகிறாரா அல்லது கடன் வழங்குபவர் பணத்தை முதலீடு செய்ய முடியுமா என்பதைப் பொறுத்தது.

10.13. தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட திட்ட மதிப்பீட்டு அளவுகோல் (Discounted Project Assessment Criteria)

ஒரு திட்டத்தின் நிகர வருமானத்தை தள்ளுபடி செய்வதற்கான இரண்டு பொதுவான அளவுகோல்கள் நிகர தற்போதைய மதிப்பு மற்றும் உள் வருவாய் விகிதம் ஆகும். வீட்டு வள செலவின விகிதம், வருமான செலவு விகிதம் மற்றும் நிகர வருமான முதலீட்டு விகிதம் ஆகியவை விளக்கப்பட்டுள்ளன.

a) திட்ட நிகர தற்போதைய மதிப்பு (NPV) Project Net Present Value (NPV)

திட்ட மதிப்புக்கான NPV அளவுகோல் ஒரு திட்டத்தை ஏற்றுக்கொள்வதா என்பதைத் தீர்மானிப்பதற்கான மிகவும் பயனுள்ள மற்றும் பொதுவான அளவுகோல்களில் ஒன்றாகும். ஒரு திட்டத்தின் நிகர தற்போதைய மதிப்பு நிகர சூரிய ஆற்றல் வருமானத்தின் தற்போதைய மதிப்பு. தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட அடிப்படை காலத்திற்கு (வழக்கமாக தற்போதைய காலம்) ஒரு மதிப்பைப் பெற திட்டத்தின் வாழ்நாள் முழுவதும் திட்டத்தால் உருவாக்கப்பட்ட நிகர வருமான ஓட்டங்களைக் கழிக்கவும்.

b) ஒரு திட்டத்தின் உள் வருவாய் விகிதம் (ஐஆர்ஆர்) The Internal Rate of Return of a Project (IRR)

ஒரு திட்டத்தை மதிப்பீடு செய்யும் போது ஒரு திட்டத்தின் உள் வருவாய் விகிதம் (IRR) மிகவும் பொதுவான அளவீடு ஆகும். இது முக்கியமாக ஐஆர்ஆர் என்ற கருத்தை ஒரு நிறுவனத்தின் வருமான விகிதத்துடன் ஒப்பிடலாம், இது பொருளாதாரமற்ற மக்களால் எளிதில் புரிந்து கொள்ள முடியும். மேலும், முன்னரே தீர்மானிக்கப்பட்ட தள்ளுபடி விகிதத்தைத் தேர்ந்தெடுத்து ஏமாறாதீர்கள்.

c) நிகர நன்மை முதலீட்டு விகிதம் (NBIR) The Net Benefit Investment Ratio (NBIR)

உங்களுக்கு ஒற்றை கால வரவு செலவுத் திட்டக் கட்டுப்பாடுகள் இருக்கும்போது NBIR சிறந்த தேர்வு அளவுகோலாகும். முதலீட்டின் மதிப்பு.

d) நன்மை செலவு விகிதம் (BCR) The Benefit Cost Ratio (BCR)

புதுப்பிக்கப்பட்ட திட்டத்தை மதிப்பீடு செய்வதற்கான முதல் அளவுகோல் செலவு-பயன் விகிதம். இருப்பினும், நிரலின் பயன்பாட்டில் உள்ள சிக்கல்கள் காரணமாக, திட்ட மதிப்பீட்டிற்கு இது அரிதாகவே பயன்படுத்தப்படுகிறது. செலவு-பயன் விகிதம் என்பது ஒரு திட்டத்தின் மொத்த தள்ளுபடி சேவைகளின் விகிதம் ஆகும் அதன் மொத்த தள்ளுபடி மூலதன செலவு மற்றும் இயக்க செலவுகள்.

10.14. சுருக்கம்

பொதுவாக, அரசாங்கங்கள் மற்றும் தனிநபர்கள் நிதி மதிப்பீடுகளின் அடிப்படையில் திட்டங்களைத் தேர்ந்தெடுப்பதில் வரையறுக்கப்பட்ட குறிக்கோள்களைக் கொண்டுள்ளனர். பெரும்பாலான சந்தர்ப்பங்களில், திட்ட உள்ளீடுகள் மற்றும் வெளியீடுகளை மதிப்பிடுவதற்கு சந்தை விலைகளைப் பயன்படுத்தும் நிதி பகுப்பாய்வு, வருவாய் விகிதம் நிதி ரீதியாக நிலையானதா என்பதை ஆய்வாளருக்கு மட்டுமே கூறுகிறது. இந்த சந்தை விலைகள் பொதுவாக வரிகள், கடமைகள் மற்றும் விலைக் கட்டுப்பாடுகள் போன்ற பல சிதைவுகளை உள்ளடக்குகின்றன, அவை சில உள்ளீடுகளின் பொருளாதாரப் பயன்பாடு மற்றும் பல்வேறு தயாரிப்புகளை உற்பத்தி செய்வதன் உண்மையான செலவுகள் மற்றும் நன்மைகளை பிரதிபலிக்கின்றன. எனவே, நிதி பகுப்பாய்வு ஒரு திட்டத்தின் சமூக பங்களிப்பை அரிதாக அளவிடுகிறது.

10.14.1 கட்டணம் செலுத்தாமை (Non-Performing Asset (NPA))

செயல்படாத சொத்துகளின் (யேு) சொத்துகளின் வரையறை, வாடகை சொத்துகள் உட்பட, யேு- க்கள், அவை இனி வங்கி சொத்துகளாக

இல்லாதபோது குறிப்பிடப்படுகின்றன. நீங்கள் 90 நாட்களுக்கு மேல் 90 நாட்களுக்கு மேல் ரொக்க ஓவர் டிரா.ஃப்ட்.ஃஇருப்பு அல்லது விலைப்பட்டியல் வாங்கினால்.ஃஇழந்தால், கடன் அல்லது கணக்கு "பயன்படுத்தப்படாமல்" இருக்கும் மற்றும் இந்த கணக்குகள் ஜிப் குறியீட்டின் மூலம் வகைப்படுத்தப்படும்.

10.14.2 வங்கிக்கான சொத்து என்றால் என்ன? (What is an asset for a bank?)

சொத்து என்பது அதனுடன் தொடர்புடைய எதையும் குறிக்கிறது. கடன்கள் வங்கிகளுக்கு நல்லது. ஏனென்றால், இந்தக் கடன்களுக்கான வட்டிதான் வங்கியின் முக்கிய வருமான ஆதாரம். ஒரு வாடிக்கையாளர், தனிநபர் அல்லது நிறுவனம் வட்டி செலுத்த முடியாவிட்டால், சொத்து வங்கிக்கு பயனற்றது மற்றும் வங்கியால் "செயலிழக்கப்படுகிறது". எனவே, ரிசர்வ் வங்கி (சுடீஐ) என்பிஏவை இனி வருமானத்தை உருவாக்காத ஒரு நடவடிக்கையாக வரையறுக்கிறது.

10.4.3 NPA இன் வகைகள்:

NPA பிரிவில் எவ்வளவு காலம் தங்கியிருக்கும் என்பதைப் பொறுத்து பல்வேறு வகையான செயல்படாத சொத்துகள் உள்ளன.

a) துணை தர சொத்துகள் (Sub-Standard Assets) ஒரு சொத்து 12 மாதங்களுக்கும் குறைவான அல்லது அதற்கு சமமான காலத்திற்கு NPA ஆக இருந்தால், அது ஒரு துணை தரமான சொத்து என வகைப்படுத்தப்படும்.

b) சந்தேகத்திற்குரிய சொத்துக்கள் (Doubtful Assets)

ஒரு சொத்து NPA ஆக 12 மாதங்களுக்கு மேல் இருந்தால் அது சந்தேகத்திற்குரிய சொத்து என வகைப்படுத்தப்படும்.

c) இழப்பு சொத்துக்கள் (Loss Assets)

ஒரு சொத்து என்பது "மீட்க முடியாதது" அல்லது ஒரு மதிப்புச் சொத்தாக தொடர்ந்து பரிந்துரைக்கப்படுவதற்கு மிகக் குறைவான மதிப்பாக இருந்தால் அது ஒரு செயலற்ற சொத்து ஆகும். இருப்பினும்,

ஒரு சொத்தாக மீதமுள்ள பண மதிப்பு சில அல்லது அனைத்தையும் குறைக்க முடியாது.

10.4.4 NPA வழங்குதல் (NPA Provisioning):

தொழில்நுட்ப வரையறையைப் பொருட்படுத்தாமல், ஒரு அமைப்பு என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட காலாண்டு லாபம் அல்லது வருவாயிலிருந்து முறைசாரா சொத்துகளுக்கு ஒரு வங்கி ஒதுக்கும் தொகை ஆகும். எதிர்காலத்தில் நஷ்டத்தை ஏற்படுத்தும் செயல்கள். இப்படித்தான் வங்கிகள் மோசமான சொத்துக்களைச் சேமித்து நல்ல கணக்குகளை வைத்திருக்கின்றன. காப்பகம் சொத்து வர்க்கத்தால் செய்யப்படுகிறது. வகைகள் மேலே உள்ளவை. இது முதலீட்டு வகை மற்றும் வங்கியின் வகையைப் பொறுத்தது. உதாரணமாக, அடுக்கு I மற்றும் அடுக்கு II வங்கிகள் வெவ்வேறு சேமிப்பு தரங்களைக் கொண்டுள்ளன.

10.4.5 Gross NPA மற்றும; Net NPA:

GNPA மற்றும் NNPA வங்கிகள் NPA களை அவ்வப்போது ரிசர்வ் வங்கிக்கு தெரிவிக்க வேண்டும். உங்கள் வங்கி ஜிப் குறியீட்டின் நிலையை புரிந்து கொள்ள இரண்டு முக்கிய அளவுருக்கள் உதவுகின்றன. வங்கியின் தபால் குறியீட்டை வங்கியின் சுயாதீன நிதிநிலை அறிக்கையில் காணலாம்.

10.4.6 முழுமையான எண்களில் NPA (NPA in Absolute Numbers)

GNPA என்பது மொத்த (சொத்துக்களை குறிக்கிறது. புயேு ஒரு முழுமையான மதிப்பு. இது ஒரு குறிப்பிட்ட காலாண்டு அல்லது நிதியாண்டில் ஒரு வங்கியின் மறைமுக சொத்துக்களின் மொத்த தொகை பற்றிய தகவல்களை வழங்குகிறது.

NNPA என்பது நிகர செயல்திறன் இல்லாத சொத்துக்களைக் குறிக்கிறது. NNPA ஒட்டுமொத்த NPA இலிருந்து வங்கி வழங்கிய விதிமுறைகளை வழங்குகிறது. எனவே, நிகர NPA முறைசாரா சொத்துகளின் சரியான மதிப்பை வங்கி அவர்களுக்கு விதிமுறைகளை நிறுவிய பின் வழங்குகிறது.

10.4.7 (NPA Ratios) NPA விகிதங்கள்:

NPA முழு வரிசையின் சதவீதமாகவும் வெளிப்படுத்தப்படலாம். மீட்பு இல்லாமல் என்ன நடக்கிறது என்பதை இது உங்களுக்குத் தெரிவிக்கும். கணக்கீடு மிகவும் எளிதானது.

- ஜிஎன்பிஏ விகிதம் என்பது மொத்த ஜிஎன்பிஏவின் மொத்த முன்னேற்றத்தின் விகிதமாகும்.
- ஒட்டுமொத்த முன்னேற்றத்தைத் தீர்மானிக்க NNPA அறிக்கைகள் நிகர NPA ஐப் பயன்படுத்துகின்றன.

6. இறுதியாக (to sum up)

அதிக NPA உங்கள் வங்கிக்கு உதவாது. உண்மையில், அவர்கள் எந்த சொத்துக்களையும் செயலாக்குவதில்லை. அதிக யே என்றால் வங்கி செயலற்றது அல்லது வங்கிக்கு வட்டி செலுத்தாத பல கடன்கள் உள்ளன. புத்தகம் திரும்பக் கிடைக்கும் என்ற நம்பிக்கையில் வங்கி உங்களுக்கு அஞ்சலட்டை வைத்திருக்கலாம் அல்லது கொடுக்கலாம். இல்லையெனில், வங்கி கடன் முழுவதையும் ஒரு மோசமான கடனாக தள்ளுபடி செய்கிறது. இருப்பினும், NPA தவிர, ஒரு வங்கியை மதிப்பிடுவதற்குப் பயன்படுத்தக்கூடிய பிற காரணிகளும் உள்ளன.

10.15. தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

1. உண்மையான அல்லது பெயரளவு விலைகள்- தெளிவாக விளக்கவும்
2. NPA இன் வகைகள் என்ன? விளக்கவும்.
3. வங்கிக்கான சொத்து என்றால் என்ன?

10.16.மேலும் படிக்க

1.எம்எல் தனன் தர்வாசா: வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, வாத்வா ரூ கம்பெனி, நாக்பூர் சிஆர் தத்தா மற்றும் எஸ்.கே. பூமி

2. ஸ்ரீவஸ்தவா டி: வங்கி சேத் சட்டம், ஏழுமலை சட்டம் பப்ளிஸ் ஹிஸ் இந்தியா (பி) லிமிடெட்

3. ஆர்.கே. குப்தா: தொகுதியை செயல்படுத்துதல் 3, வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நவீன சட்டத்தின் வெளியீடு.

4. பேராசிரியர் கிளி∴போர்ட் கோம்ஸ்: வங்கி மற்றும் நிதி கோட்பாடு, சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, PHI கற்றல் பிரைவேட் லிமிடெட்

5. ஜேஎம் ஹோல்டன்: சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, உலகளாவிய வங்கி சட்ட வெளியீடு.

குறிப்பு

அலகு-11

ஆவணம்

11.0. அறிமுகம்:

ஆவணங்கள் கடன் போர்ட்ஃபோலியோவின் ஒரு முக்கிய பகுதியாகும், மேலும் நன்கு தயாரிக்கப்பட்ட ஆவணங்கள் வங்கி கடன் வாங்கியவர்களிடமிருந்தும் அவர்களின் சொத்துக்களிலிருந்தும் நீதிமன்றத்தில் பணம் பெற உதவுகிறது. பெறப்பட்ட ஆவணங்கள் வங்கி

முகவருக்கு வழங்கப்பட வேண்டும், ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு இருக்க வேண்டும் மற்றும் உயிருடன் இருக்க வேண்டும்.

11.1 நோக்கங்கள்

- ஆவணம் மற்றும் ஆவணம் என்றால் என்ன.
- ஏன் ஆவணங்கள் தேவை.
- செயல்முறை - தேர்வு, ஸ்டாம்பிங் மற்றும் செயல்படுதுவத்து.
- வரம்பு காலம்.
- பத்திரப்படுத்தல்.

11.2.ஆவணம் (Documentation)

- ஆவணங்களின் ஆவணம் மற்றும் நோக்கங்கள்:
- ஆவணங்கள் வங்கி கடனில் மிக முக்கியமான பகுதிகளில் ஒன்றாகும். பல்நோக்கு வங்கியில் ஆவணங்களை வாங்குவதற்காக. பின்வரும் முடிவுகளை எடுக்க இந்த ஆவணம் வங்கிகளுக்கு உதவும்:
- கடன் வாங்குபவர்கள் மற்றும் கடன் வாங்கும் திறன் (தனிநபர்கள், கூட்டாண்மை, கூட்டாண்மை, விசுவாசிகள் போன்றவை)
- உத்தரவாத வகை (நிலம், கட்டிடம், தொழிற்சாலை, இயந்திரங்கள், சரக்கு, கடன், ஆயுள் காப்பீடு போன்றவை)
- இந்த ஆவணம் காலாவதி தேதியைக் கொண்டிருப்பதால் ஒத்திவைக்கப்பட்ட கடன் வாங்குபவரிடமிருந்து பணம் கேட்க நீதிமன்றத்தில் ஆஜராகும்.

இந்திய முத்திரை சட்டத்தின்படி, ”ஒரு ஆவணத்தை பதிவு செய்வதற்கான அல்லது உருவாக்கும் உரிமை அல்லது பொறுப்பை குறிக்கும் எதையும் ஒரு ஆவணத்தில் கொண்டுள்ளது.” இது சட்டப்பூர்வ ஆவணங்களில் சட்டபூர்வமாக அச்சிடப்பட்டு சட்டப்படி முத்திரையிடப்படுகிறது. வாடிக்கையாளருக்கும் வங்கிக்கும் இடையே கணக்கு திறப்பு மற்றும் தொடர்பு வடிவங்கள் உள்ளன, அதாவது

பொருள் ஒரு ஆவணம், ஆனால் தகவலை வழங்க முடியும். எழுதப்பட்ட பரிவர்த்தனை.

பொது உட்பிரிவு சட்டத்தின்படி, ஆவணம் என்ற வார்த்தையின் அர்த்தம் ”எழுதப்பட்ட, வெளிப்படுத்தப்பட்ட அல்லது விவரிக்கப்பட்ட எந்த விஷயமும் எந்தவொரு பொருளும் கடிதங்கள், புள்ளிவிவரங்கள் அல்லது மதிப்பெண்கள் அல்லது ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட வழிமுறைகள் மூலம், அதாவது நோக்கம் கொண்டது அந்த விஷயத்தை பதிவு செய்யும் நோக்கத்திற்காக பயன்படுத்தப்படுகிறது ”

11.2.1 ஆவணங்களை நிறைவேற்றுவது பணம் கடன் வாங்கும் திறனைப் பொறுத்தது.

தேவையான ஆவணங்களின் தேர்வு நிறுவனம் மற்றும் கடன் வாங்குபவரின் வகையைப் பொறுத்தது. ஆவணங்கள் சரியான கடிதத்தில் உள்ள கூடுதல் விதிமுறைகளுக்கு உட்பட்டவை. வங்கிகள் வழக்கமாக சட்டத் துறையால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஆவணங்களை வெளியிடுகின்றன. எனவே, கடன் வாங்குபவரை தண்டிக்கும் நிறுவனத்திற்கு சரியான ஆவணத்தைத் தேர்ந்தெடுப்பதில் கவனமாக இருக்க வேண்டும்.

11.2.2 ஆவணங்களின் பொறிப்பீடு (stamping of documents)

ஆவணத்தை இயக்குவது மட்டும் போதாது. ஒவ்வொரு ஆவணமும் முதலில் வழங்கப்பட்ட மாநில சட்டங்களின்படி சீல் வைக்கப்பட வேண்டும், இதனால் அது சட்டப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் மற்றும் தேவைப்பட்டால், நீதிமன்றத்தால் செயல்படுத்தப்படும். சீல் செய்யப்பட்ட அல்லது செல்லாத ஆவணங்களுக்கு சட்ட மதிப்பு இல்லை. இந்த ஆவணத்தின் கீழ் உரிமை கோரும் எந்தவொரு நபருக்கும் எந்த சட்ட நடவடிக்கைகளிலும் எந்த நன்மையும் அல்லது இழப்பீடும் கிடைக்காது.

11.2.3 எனவே, பின்வரும் காரணிகளை மனதில் கொண்டு அனைத்து ஆவணங்களும் சரியாக சீல் வைக்கப்பட வேண்டும்:

1. முத்திரை கட்டணத்தின் அளவு ”ஒரு ஆவணம் சரியான அளவுக்கும் குறைவான பிசின் அல்லது ஈர்க்கப்பட்ட முத்திரையை வைத்திருந்தால் அது முறையாக முத்திரையிடப்பட்டதாகக் கருதப்படுகிறது, மேலும் இந்தியாவில் நடைமுறையில் இருக்கும் காலத்திற்கு அத்தகைய

முத்திரை ஒட்டப்பட்டுள்ளது அல்லது பயன்படுத்தப்படுகிறது." ஜஇந்திய முத்திரை சட்டம் 1899 ன் பிரிவு 2 (11)ஸ.

2. முத்திரைகளின் வகைகள்: பல வகையான முத்திரைகள் உள்ளன. பின்னணியின் அமைப்பு வெற்று முத்திரை காகிதத்தைப் பயன்படுத்துகிறது. "fundbrief அல்லது சிறப்பு பிசின் பட்டைகள் போன்ற பிசின் பட்டைகள். ஜடி ஆவணங்களில் வரி முத்திரைகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. நாணய ஸ்டிக்கர்கள் பல்வேறு வகையான ஸ்டிக்கர்களுடன் அச்சிடப்படுகின்றன. அனைத்து ஆவணங்களுக்கும் துல்லியமான முத்திரை தேவை. அச்சிடப்பட்ட ஸ்டிக்கர்கள் முத்திரையிடப்பட வேண்டும் என்றாலும், சுய-பிசின் ஸ்டிக்கர்களைக் கொண்ட ஆவணங்கள் செல்லுபடியாகும் ஸ்டிக்கர்களாகக் கருதப்படுவதில்லை.

3. முத்திரைகளில் எழுதுதல்: ஒரு ஆவணம் வழக்கமான முத்திரைத் தாள்களைப் பயன்படுத்தும் போது, பெரும்பாலான ஆவணங்கள் ஒவ்வொரு தாளில் எழுதப்பட வேண்டும் அல்லது அச்சிடப்பட வேண்டும். அச்சிடப்பட்ட படிவங்களில் பொது அஞ்சலை ஒட்டுவது சட்டவிரோதமானது.

4. முத்திரை நேர ஆவணங்கள் செயல்படுத்தப்படுவதற்கு முன் அல்லது போது சீல் வைக்கப்பட வேண்டும். மரணதண்டனைக்குப் பிறகு ஆவணத்தின் முத்திரை நிரூபிக்கப்பட்டால், அந்த ஆவணம் செல்லாது என்று நீதிமன்றம் அறிவித்தது.

5. முத்திரையின் இருப்பிடம் மற்றும் ஆவணத்தின் வெளிப்பாடு செய்துமுடித்தல் முன் சீல் வைக்கப்பட வேண்டும். துறைமுகம் வேறொரு நாட்டில் இருந்தால், அல்லது ஆவணங்கள் வேறொரு நாட்டிற்கு அனுப்பப்பட வேண்டும் என்றால், நீங்கள் மற்ற நாட்டில் கூடுதல் செலவை செலுத்த வேண்டும்.

6. முத்திரைகள் ரத்து: முத்திரையிடல் சட்டத்தின் 12 வது பிரிவின்படி, ஆவணங்களில் ஒட்டப்பட்ட ஒவ்வொரு பிசின் முத்திரையும் ரத்து செய்யப்பட வேண்டும். முத்திரை முழுவதும் செயல்படுத்துபவர் பெயர் எழுதுவது ரத்து செய்ய சமமாகும். ரத்து செய்தல் அவசியம், ஏனெனில்

அவை தூக்கிலிடப்பட்ட நேரத்தில் ஆவணங்கள் முத்திரை யிடப்பட்டன என்பதற்கான ஆதாரத்தை அது வழங்குகிறது. இது முத்திரைகள் மீண்டும் பயன்படுத்துவதைத் தடுக்கிறது.

11.3. கடன் வாங்குபவர்களின் வகைகள்:

1. தனிநபர்கள்: ஒப்பந்தத்தின் கீழ் வராத நபருக்கு வங்கியாளர் கடன் வழங்கும்போது, கடனை திரும்பப் பெற முடியாது என்றால்: மற்றும் பாதுகாப்புச் சட்டத்தின்படி, உங்களுக்கு உடல்நிலை சரியில்லை என்றால் நீங்கள் ஒப்பந்தம் செய்ய முடியாது மேலும், ஒரு குறிப்பிட்ட நபர் உடல்நிலை சரியில்லாமல் இருந்தால், நீங்கள் ஒரு ஒப்பந்தத்தைப் பற்றி பேசுகிறீர்கள். சட்ட உரிமைகள் இல்லை.

11.4. கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள்:

பார்ட்னர்ஷிப்பின் சட்ட நிலை: 1932 ஆம் ஆண்டின் இந்திய கூட்டாண்மை சட்டம், கூட்டாண்மைகளை நிர்வகிப்பதால், ஒரு நிறுவனம் நிறுவப்பட்டதா என்பதை அறிய வங்கியாளர்கள் கூட்டாண்மைகளை கையாள வேண்டும்.

11.4.1. பங்குதாரர் அதிகாரம்: வணிக அடமானக் கடன் உத்தரவாதத்தில் பங்கேற்கும் வங்கியின் பயனாளியின் நிலை அடமானம் வெளிப்படையாக அங்கீகரிக்கப்பட்டதை உறுதி செய்கிறது. இல்லையெனில், வங்கியாளர் அனைத்து பங்கேற்பாளர்களாலும் கூட்டாக வழங்கப்பட வேண்டும்.

11.4.2. பங்குதாரரின் திவால்நிலை: திவால்நிலை ஏற்பட்டால், ஒரு பங்குதாரர் நிறுவனத்தின் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டால், மற்றவரும் அதைச் செய்ய முடியும், ஆனால் வங்கி ஊழியர்களை மீண்டும் உருவாக்கி, தோல்வியடைந்த கூட்டாளியின் முந்தைய காசோலைகள் அனைத்தையும் செலுத்த வேண்டும்.

11.4.3. கூட்டாளியின் மரணம்: திவாலான நேரத்தில் ஒரு பங்குதாரர் நிறுவனத்தின் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டால், மற்ற பங்குதாரரும் இதைச் செய்ய முடியும், ஆனால் வங்கி ஊழியர்கள் தோல்வியடைந்த

கூட்டாளியின் முந்தைய காசோலைகளை மீண்டும் ஒப்புதல் அளித்து பணம் செலுத்துகின்றனர்.

11.5. இந்து பிரிக்கப்படாத குடும்பம்:

இந்து பிரிக்கப்படாத குடும்பத்தை கையாளும் வங்கியாளர் குடும்பத்தின் மூத்த உறுப்பினராக இருக்கும் "கர்தா"வை அறிந்திருக்க வேண்டும். வங்கியின் குடும்பத்தின் "கர்தா" வங்கியுடன் ஒப்பந்தம் செய்து குடும்ப வணிகத்தின் நலனுக்காக மட்டுமே கடன் வாங்குவதை வங்கியாளர் உறுதி செய்ய வேண்டும். ஒரு கணக்கைத் தொடங்குவதற்கான விண்ணப்பத்தில் அனைத்து உறுப்பினர்களும் கையெழுத்திட வேண்டும் மற்றும் அனைத்து வயது வந்த உறுப்பினர்களும் கூட்டாக செய்யப்பட வேண்டும்.

5. நிறுவனங்கள்: நிறுவனங்கள் சட்டத்தின் பிரிவு 12 இன் கீழ், 1956 எந்த ஏழு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நபர்களோ அல்லது ஒரு நிறுவனம் உருவாக்கப்பட்ட ஒரு தனியார் நிறுவனமோ மெமோராண்டம் ஆ.ஃப் அசோசியேஷனுக்கு சந்தா செலுத்துவதன் மூலம் வழங்குகிறது. "மெமோராண்டம் ஆ.ஃப் அசோசியேஷன்" மற்றும் "ஆர்டிகல் ஆ.ஃப் அசோசியேஷன்" எனப்படும் இரண்டு ஆவணங்களால் நிர்வகிக்கப்படும் நிறுவன விதிமுறைகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளை உருவாக்குவதற்கான தேவைகள்.

11.6. நியதிச்சட்ட கூட்டுத்தாபனங்கள் (Statuary Corporations):

நிறுவனங்கள் 1956 சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளன.

11.6.1 நம்பிக்கை மற்றும் கூட்டுறவு சங்கங்கள்:

11.6.1.1 இலாப நோக்கற்ற நிறுவனங்கள்: கிளப்புகள், சங்கங்கள், பள்ளிகள் மற்றும் பிற இலாப நோக்கற்ற நிறுவனங்கள் பொருந்தும் சட்டம் பொருந்தும் வரை இந்த நிறுவனங்கள் தங்கள் வணிகத்தைத்

தொடரக்கூடாது. இந்த நிறுவனங்கள் பொதுவாக நிறுவனம் அல்லது கூட்டுறவு சட்டங்களால் நிர்வகிக்கப்படுகின்றன.

11.6.1.2 அறக்கட்டளை 1882 இன் இந்திய அறக்கட்டளைச் சட்டத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டது. வங்கியாளர்கள் பிணையத்தை நிர்வகிப்பது அவர்களுக்கு பொருந்தும் சட்டங்களுக்கு இணங்க வேண்டும்.

11.6.1.3 அறங்காவலர் அறக்கட்டளையை நிர்வகிக்கிறார், மேலும் அறங்காவலரின் உரிமைகள் மற்றும் கடமைகள் அறக்கட்டளை பத்திரத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன மற்றும் அவை நம்பிக்கை தொடர்பான தொடர்புடைய சட்டங்கள் மற்றும் விதிமுறைகளுக்கு உட்பட்டவை. அறக்கட்டளையை நிர்வகிக்கும் வங்கி, தேவையான அனைத்து கடன் ஒப்புதல்களும் இரு அரசாங்கங்களிடமிருந்தும் பெறப்பட்டிருப்பதை உறுதி செய்ய வேண்டும்.

11.7 ஆவண வகைகள்:

கடன் உத்தரவாதம் மற்றும் முன்கூட்டியே செலுத்தும் ஆவணங்கள் இரண்டு வகைகளாகும்:

(அ) முன் வடிவமைத்த மற்றும் (ஆ) சட்ட ஆவணங்கள்.

(அ) முன் வடிவமைத்த ஆவணங்கள்: வங்கிக்குத் தேவையான ஆவணங்கள், முன் அச்சிடப்பட்ட படிவங்கள் மற்றும் படிவங்கள். வாடிக்கையாளர்கள் கடன்கள் மற்றும் முன்கூட்டியே பணம் செலுத்துவதற்கு விரைந்து செல்ல வேண்டும்.

(ஆ) சட்ட ஆவணங்கள் என்பது கடன் வாங்குபவரின் சட்டபூர்வ நிலை, கடன் தகுதி, சொத்துக்கள் மற்றும் சொத்துகளின் உரிமை மற்றும் சட்ட உத்தரவாதங்களை உருவாக்குவதற்கான வழக்கறிஞர் மற்றும் உத்தரவாதங்களின் விலை ஆகியவற்றை நிருபிக்க வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்பட்ட சட்ட ஆவணங்கள்.

11.7.1 ஆவணங்களை நிறைவேற்றுதல்:

அங்கீகரிக்கப்பட்ட நபரால் அதிகாரப்பூர்வமாக அல்லது தனிப்பட்ட முறையில் கையொப்பமிடப்பட வேண்டிய ஆவணம். சில சந்தர்ப்பங்களில், இந்த ஆவணங்கள் சாட்சியின் முன் இருக்க வேண்டும்.

11.7.2 ஆவணங்களை செயல்படுத்தும் ஆவணங்களை செயல்படுத்தும் போது பின்வரும் முன்னெச்சரிக்கைநடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட வேண்டும்:

a) வங்கி மேலாளர் அல்லது முகவர் முன்னிலையில் ஒரு ஆவணம் முடிக்கப்பட்டு முடிக்கப்பட வேண்டும். எதிர்காலத்தில் அவர் தனது முகத்தில் உள்ள ஆவணத்தைப் பின்தொடரும் வகையில் அவர் முதல் வரியை பென்சிலால் வரைய வேண்டும். அவர் எதிர்காலத்தில் நீதிமன்றத்தில் ஆஜராக வேண்டும்.

b) வங்கியில் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட கையொப்ப படிவத்தின்படி வாடிக்கையாளர் கையொப்பமிட வேண்டும்.

c) ஆவணத்தில் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட பக்கங்கள் இருந்தால், படிவத்தின் முடிவிலும் மற்றும் சரக்கு அட்டவணையின் முடிவிலும் அனைத்து பக்கங்களிலும் நிறைவேற்றுபவர் கையொப்பமிட வேண்டும்.

d) கட்டாய ஆவணத்தில் மரணதண்டனை தேதி மற்றும் இடம் எழுதவும்.

e) செயல்படுத்துவதற்கு முன் அனைத்து ஆவணங்களும் சரியாக பூர்த்தி செய்யப்பட வேண்டும். கூடுதல் உறுதிமொழி குறிப்புகள் மற்றும் பின்தொடர்தல் கடிதங்கள் தவிர ஆவணங்களை காலியாக விடாதீர்கள்.

f) ஆவணத்தில் குறுக்கீடு, உருவாக்கம், செருகல், ரத்து அல்லது மாற்றம் எதுவும் இல்லை. இந்த வழக்கில், பதிவுசெய்யப்பட்ட கையொப்பத்துடன் அனைத்து நிர்வாகிகளாலும் கையொப்பமிடப்பட வேண்டும்.

g) ஆவணத்தை செயல்படுத்துதல்.∵.பதிவு செய்த பிறகு, கடனை ஆவணப் பதிவு அலுவலகத்தில் ஒப்புதலுக்காகப் பதிவு செய்து, வங்கியின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஊழியரால் உள்நுழைய வேண்டும்.

h) கடன்-வரி கடன்களை நிறைவேற்ற ஆவணப்படுத்தல் செயல்முறை முடிந்த பின்னரே ஒப்புதல் அளிக்கப்பட வேண்டும்.

11.8. பிணையங்கள் மற்றும் ஆவணக் கட்டணம் அறவிடல் (CHARGING OF SECURITIES AND DOCUMENTATION):

நிச்சயமாக, தற்போதைய சூழ்நிலைகளில், வங்கி உத்திரவாதங்கள் சிறிய முக்கியத்துவம் வாய்ந்தவை, குறிப்பாக முன்னுரிமை துறைகளின் வளர்ச்சிக்கு, ஆனால் ஒட்டுமொத்த வளர்ச்சியில் வங்கி முடிவுகளின் தாக்கம் மிகவும் முக்கியமானது. மத்திய வங்கியும் (RBA) வங்கிகள் நிகர பணம் செலுத்த அனுமதிப்பதற்கு சிறிதும் செய்யவில்லை. பல்வேறு வகையான முன்கூட்டியே பணம் செலுத்துவதற்கு வங்கிகள் பல்வேறு வகையான ஆவணங்களை உருவாக்குகின்றன, மேலும் கடன் வாங்குபவர்கள் எப்போதும் இந்த ஆவணங்களை எந்த விருப்பமும் இல்லாமல் செயல்படுத்த வேண்டும். பத்திரங்களின் பொதுவான குணாதிசயங்கள், அவை எவ்வாறு சேகரிக்கப்படுகின்றன மற்றும் வங்கிகள் பயன்படுத்தும் ஆவணப்படுத்தப்பட்ட முறைகளை அறிந்து கொள்வது ஒருபோதும் பயனளிக்காது. தலைப்பு குறிப்பிடுவது போல, தலைப்புகளை பரவலாக இரண்டு பிரிவுகளாகப் பிரிக்கலாம்.

11.8.1 பிணையங்களின் அடிப்படை பண்புகள் மற்றும் மார்ஜின் கருத்து

11.8.1.1 வங்கிகளுக்கு முதன்மை அல்லது பிணையமாக ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய பத்திரங்கள் சில, அடிப்படை பண்புகளைக் கொண்டிருக்க வேண்டும். மதிப்பைச் சரிபார்க்கவும். பத்திரங்கள் செல்லுபடியாகக் கருதப்படுகின்றன, அவற்றின் மதிப்பை ஓரளவு துல்லியத்துடன் தீர்மானித்தால் மட்டுமே எங்களால் ஏற்றுக்கொள்ளப்படும். ஓவியங்கள் மற்றும் பழம்பொருட்கள் போன்ற சில பொருட்களுக்கு மதிப்பு உள்ளது, ஆனால் அவற்றின் மதிப்பு சரிபார்க்கப்படாவிட்டால் உத்தரவாதத்தால் மூடப்படவில்லை.

1. மார்க்கெட்டிங். ஒரு நல்ல பங்குக்கு ஒரு தயாரிக்கப்பட்ட சந்தை தேவை. மூலப்பொருட்கள், அத்தியாவசிய பொருட்கள் மற்றும் பிற

மூலப்பொருட்கள் சந்தையில் எளிதில் கிடைக்கின்றன மற்றும் நல்ல உத்தரவாதங்கள் உள்ளன. அரை முடிக்கப்பட்ட தயாரிப்புகள் பொருட்களை விட கடன் வாங்குபவருக்கு அதிக மதிப்புடையதாக இருக்கலாம், ஆனால் பிணையமாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டு அவை பொருட்களை விட தாழ்ந்ததாகக் கருதப்பட்டால் பேச்சுவார்த்தை நடத்த முடியாது.

2. விலை நிலைத்தன்மை. நல்ல பாதுகாப்பு நீண்ட கால நிலையான மதிப்பைக் கொண்டிருக்க வேண்டும். ஒரு குறுகிய காலத்தில் ஒரு பங்கின் மதிப்பு கணிசமாக ஏற்ற இறக்கமாக இருந்தால், அது ஒரு நல்ல பங்காக கருதப்படாது மற்றும் அது மிக அதிக ஓரங்களை பராமரித்தால் மட்டுமே வங்கிகள் அதை ஏற்றுக்கொள்ளும்.

3. உடைமை மற்றும் இயக்கம் கட்டுப்பாடு. சொத்தின் உரிமை நிரூபிக்கப்பட்டால் மட்டுமே ஒரு வங்கியானது ஒரு சொத்தை பிணையமாக ஏற்றுக்கொள்ள முடியும். மேலும், தலைப்பு எளிதில் மாற்றக்கூடியதாக இருக்க வேண்டும். ஒரு உறுதிமொழியின் நோக்கம் வாடிக்கையாளர் முன்கூட்டியே பணம் செலுத்தவில்லை என்றால் ஒரு பாதுகாப்பு விற்பனையிலிருந்து கிடைக்கும் வருமானத்தைப் பயன்படுத்துவதாகும். இருப்பினும், விளைவை எளிதில் மாற்ற முடியாவிட்டால், விளைவை அடைவதற்கான இலக்கை ரத்து செய்யலாம். பிரதான இடங்களில் ரியல் எஸ்டேட் மதிப்பு மிகவும் நிலையானது, நியாயமான சந்தை மதிப்பைக் கொண்டுள்ளது மற்றும் கட்டப்பட்டிருக்கலாம், ஆனால் முகவரி சரிபார்ப்பு அல்லது விற்பனையை நியாயப்படுத்த சட்ட நடவடிக்கை தேவை. இது கடினமாக இருப்பதால் அது உத்தரவாதம் அளிக்கப்படவில்லை.

11.9. நிலை (Durability)

அங்கீகரிக்கப்பட்ட வங்கி உத்தரவாதத்தின் வைத்திருக்கும் காலம் நிரந்தரமாக இருக்க வேண்டும். அழிந்துபோகும் பொருட்களை நாங்கள் மாற்றுவதில்லை.

குறிப்பு

11.9.1 பல்வேறு வகையான கடன் பெறுபவர்கள் / ஆவணங்களை செயல்படுத்துதல்

1. **தனிப்பட்ட (Individual**) ---- அவரது தனிப்பட்ட திறனில் தனிநபர்

2. **கூட்டு (cooperative)** கடன் வாங்கியவர்கள் அனைவரும் தங்கள் தனிப்பட்ட திறனில் கூட்டாகவும் தனித்தனியாகவும் பிணைக்கப படுகிறார்கள்.

3. தனி உரிமையாளர் : (sole Properitiership)

கூடுதல் ஆவணங்கள் தேவை: வியாபாரத்தில் அவரது ஒரே ஆர்வம் பற்றிய பிரகடனம். தனியுரிமையாளராக தனது தகுதியில் ஒரே உரிமையாளர். எவ்வாறெனினும், அவர் தனிப்பட்ட முறையில் வணிகத்தின் பெயரில் உள்ள அனைத்து கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் கடமைகளுக்கு பொறுப்பாக உள்ளார்.

4. கூட்டு இந்து குடும்பம்:

கூடுதல் ஆவணங்கள் தேவை:

1. சிறார் உட்பட அனைத்து ஆண் உறுப்பினர்களின் விவரங்களை வழங்கும் இந்து குடும்ப கூட்டுக் கடிதம் .

2. முன்பணம் குடும்ப வியாபாரத்திற்காக மட்டுமே பயன்படுத்தப்படும் என்று பிரகடனம் மற்றும் மற்ற அனைத்து முக்கிய இணைப்பாளர்களும். அனைத்து ஆவணங்களும் (ர்ருகு) “ஹ.யூ.எ.்.ப் இன் கர்தா மற்றும் அனைத்து முக்கிய இணைப்பாளர்களாலும் கர்தா மற்றும் அவர்களின் தனிப்பட்ட திறனில் கையெழுத்திடப்பட வேண்டும்.

5. அறக்கட்டளைகள் :

கூடுதல் ஆவணங்கள் தேவை:

1. நம்பிக்கை பத்திரத்தின் நகல்.
2. கடன் வாங்கஅறங்காவலரின் அதிகாரம் தொடர்பான சட்ட ரீதியான கருத்து. அனைத்து விசுவாசிகளும் சட்ட ஆலோசனையால் குறிப்பிடப்படுகிறார்கள் அல்லது நம்பப்படுகிறார்கள் மற்றும் அங்கீகரிக்கப்படுகிறார்கள்.

6. கூட்டாண்மை நிறுவனம்

கூடுதல் ஆவணங்கள் தேவை:

1. கூட்டாண்மை பத்திரத்தின் நகல்.
2. அரசியலமைப்பில் ஏதேனும் மாற்றம் ஏற்பட்டால் வங்கிக்கு அறிவிக்க மாறு அனைத்து பங்காளிகளிடமிருந்தும் பிரகடனம் செய்தல்.முகவரின் அனைத்து பங்கேற்பாளர்களும் (எ.கா. பங்காளிகள் மற்றும் தனிநபர்கள்).

7. வரையறுக்கப்பட்ட நிறுவனங்கள்:

கூடுதல் ஆவணங்கள் தேவை:

1. கட்டுரைகள் மற்றும் குறிப்பாணை சங்கம்
2. கூட்டிணைப்புச் சான்றிதழின் பிரதி.

3.வியாபாரஆரம்பச் சான்றிதழின் பிரதி (பொது வரையறுக்கப்பட்ட கம்பனிகளின் போது மாத்திரம்)

4. வங்கியிடமிருந்து கடன் பெறுவதற்கு நிறுவனத்திற்கு அதிகாரம் அளிக்கும் வாரியத் தீர்மானத்தின் நகல் மற்றும் வங்கியின் தேவைக்கேற்ப ஆவணங்களை செயல்படுத்த நிர்வாக இயக்குனர் / இயக்குநர்கள் / பிற அதிகாரிகளுக்கு அதிகாரம் அளிக்கிறது.

5.நிறுவனம் தனது சொந்த செலுத்தப்பட்ட மூலதனம் மற்றும் இலவச இருப்புக்கு அதிகமாக கடன் வாங்குவதற்கு பிரிவு 293 (1) (டி) இன் கீழ் நிறுவனத்தின் பொதுக்குழு கூட்டத்தின் தீர்மானத்தின் நகல்.

6.கடன் வாங்குதல்கள் மேலே (5) இல் உள்ளவாறு வழங்கப்பட்ட அதிகாரங்களுக்குள் இருக்கும் என நிறுவனத்திடமிருந்து பிரகடனம்.

ஆவணத்தை பிரதிநிதித்துவப்படுத்த இயக்குநர்கள் குழுவால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஒரு நபர் கையொப்பமிட வேண்டும். 1956 ஆம் ஆண்டு நிறுவனச் சட்டத்தின் பிரிவு 125 ன் கீழ் நிறுவனத்தின் சொத்துக்களுக்கு ஏற்படும் செலவுகளைப் பதிவு செய்ய ஒரு பொதுவான /பவுண்டரி சீல் ஒட்டப்பட வேண்டும்.

11.10. சுருக்கம் :

சட்ட ஒப்புதல் கடன் வழங்குபவர்களுக்கு மிக முக்கியமான தேவைகளில் ஒன்றாகும். ஆவணத்தின் விதிகளின்படி தேவையான

ஆவணங்களை சரியாக உருவாக்கும் செயல்முறையைத் தூண்டுகிறது. முறையான ஆவணங்கள் உங்கள் கடனை மீட்கவும் வளர்க்கவும் உதவும். வங்கிகள் பொதுவாக பரிமாற்ற வரைவுகள் மற்றும் சுதந்திரத்திற்கு உத்தரவாதம் அளிக்காத பிற ஆவணங்களுக்கு தங்கள் சொந்த தரங்களைக் கொண்டுள்ளன. வங்கியின் தேவைகளுக்கு ஏற்ப கடன் வழங்குபவர் இந்த ஆவணங்களில் கையெழுத்திடுகிறார். வங்கிகள் வழக்கமாக கடன் வாங்குபவர்களுக்கு இந்த புத்தகங்களின் நகல்களை வழங்குகின்றன,

இது சட்ட சிக்கல்களைக் கையாள்வதில் சிக்கல்களை ஏற்படுத்தும். அடமானம் சரியாக டெபாசிட் செய்யப்பட்டால், கடன் வழங்குபவர்கள் இல்லாத நிலையில் வங்கி அதன் நலன்களை பாதுகாக்க முடியும். இந்த ஆவணங்களின் சரியான நகல்கள் அவற்றை சேகரிக்க வங்கிக்கு உதவுகிறது. எந்த வகையான பத்திரங்களை மேற்கொள்ளும்போதும் வங்கிகள் எச்சரிக்கையாக இருக்க வேண்டும் மற்றும் அத்தகைய பத்திரங்கள் (உத்தரவாதங்கள், வைப்பு, உத்தரவாதங்கள், ஊழியர்கள், கடன்கள், கொடுப்பனவுகள் போன்றவை) வங்கியால் அங்கீகரிக்கப்பட்டிருப்பதை உறுதி செய்ய வேண்டும்.

11.11.தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

1. ஆவணம் என்றால் என்ன?

2. கடன் வாங்குபவர்களின் வகைகள் யாவை?

3. ஆவணத்தின் வகைகள்.

4. பிணையங்களின் அடிப்படை பண்புகள்.

5. வரையறுக்கப்பட்ட நிறுவனங்கள் தேவைப்படும் ஆவணவகைகள் யாவை.

குறிப்பு

11.12.மேலும் படிக்க

1.எம்எல் தனன் தர்வாசா: வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, வாத்வா ரூ கம்பெனி, நாக்பூர் சிஆர் தத்தா மற்றும் எஸ்.கே. பூமி

2. ஸ்ரீவஸ்தவா டி: வங்கி சேத் சட்டம், ஏழுமலை சட்டம் பப்ளிஸ் ஹிஸ் இந்தியா (பி) லிமிடெட்

3. ஆர்.கே. குப்தா: தொகுதியை செயல்படுத்துதல் 3, வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நவீன சட்டத்தின் வெளியீடு.

4. பேராசிரியர் கிளி.·.போர்ட் கோம்ஸ்: வங்கி மற்றும் நிதி கோட்பாடு, சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, PHI கற்றல் பிரைவேட் லிமிடெட்

5. ஜேஎம் ஹோல்டன்: சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, உலகளாவிய வங்கி சட்ட வெளியீடு.

அலகு-12

அத்தியாவசிய உட்பிரிவுகள்
(ESSENTIAL CLAUSES)

இந்திய முத்திரை சட்டம் மற்றும் வரம்பு சட்டம்
(Indian Stamp Act and Limitation Act)

12.0. அறிமுகம்:

1879 முதல் இலக்குகள் மற்றும் நோக்கங்களின் பிரகடன அறிக்கை, முத்திரை சட்டம் பத்து முறை திருத்தப்பட்டுள்ளது. நடப்பு மசோதாவில் அவர்களின் சட்டங்கள் அனைத்தையும் ரத்து செய்து

மீண்டும் செயல்படுத்த ஒரு முன்மொழிவு உள்ளது. இதன் விளைவாக, முத்திரை சட்டத்தின் வேலைகள் தைரியமாக இருப்பதை வெளிப்படுத்திய பகுதிகளில் சில திருத்தங்கள் முன்மொழியப்படுகின்றன, மேலும் அவை பின் வரும் உட்பிரிவுகளில் உள்ள குறிப்புகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன. இந்த அறிக்கையுடன் ஒரு ஒப்பீட்டு அட்டவணை உள்ளது, இது இந்திய ஸ்டாம்ப் சட்டத்தின் ஒவ்வொரு பிரிவும், 1879, உங்கள் வசதிக்காக நடப்பு மசோதா 3 இல் எவ்வாறு உரையாற்றப்பட்டுள்ளது என்பதைக் காட்டுகிறது.

12.1. நோக்கங்கள்

1. மாணாக்கர்கள் இப்பாடத்தினை படித்த பிறகு முத்திரை சட்டத்தை பற்றி தெளிவாக அறிந்து கொள்ள இயலும்..

2. நீதிமன்றத்தில் செல்லுபடியாகும் சான்றுகளைக் கொண்ட முத்திரை வரி ஆவணங்கள் பற்றி அறிய முடியும் .

3. முத்திரை வரிச் சட்டங்கள் சில ஆவணங்களுக்கு முத்திரை கட்டணத்தை வழங்குவதையும் வழங்குகிறது, இந்த ஆவணங்கள் சட்டப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் மற்றும் அசல் போன்ற விரிவான மற்றும் தெளிவான அறிவினை மாணாக்கர் இவலகினை படித்ததும் பெற இயலும் .

12.2. இலக்கு வாய்ப்பு மற்றும் பண்புகள். (Object, Scope and Nature)

1899 இல், இந்திய வேலைப்பாடு நுட்பங்கள் சட்டத்தில் இணைக்கப்பட்டன மற்றும் வேலைப்பாடு நுட்பங்கள் ஒருங்கிணைக்கப்பட்டு மாற்றப்பட்டன. இதன் விளைவாக, அதன் விண்ணப்பம் சட்ட அமைப்பால் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது. அத்தகைய கடுமையான மற்றும் இலவச விளக்கம் தேவைப்பட்டால், இது உண்மையில் தற்போதைய வரிச் சட்டம். பிரிவு 2 (15) சந்தேகத்திற்கு இடமின்றி பிரிப்பு உத்தரவைக் கொண்டுள்ளது, மேலும் சட்டம் 1899 இன் பக்கம் 35 முழுமையற்ற முத்திரை அல்லது முத்திரை ஆதாரமாக

ஏற்றுக்கொள்ளப்படுமா அல்லது முத்திரை செய்யப்படும் வரை அது நடத்தப்படுமா என்ற கேள்வியை விவரிக்கிறது. (பிரித்தல்). முடிவை எடுத்து கையெழுத்திட்டவர்). நீதிபதி டைல், அனைத்து விளக்கங்களும் முழுமையானவை. அது எவ்வளவு அபத்தமாக இருந்தாலும், ஓடு கட்டுப்பாடு சட்டத்திற்கு தடுப்பூசி போடுவதற்கான காங்கிரஸின் நோக்கம் ஒரு உடற்பயிற்சி மட்டுமே. இந்திய சன்னி சட்டத்தின் பொதுவான நோக்கம் குறிப்பிட்ட நிதியை வழங்குவதும் வருமானத்தை அதிகரிப்பதும் ஆகும். இதன் பொருள் முற்றிலும் மாறுபட்ட பிரதேசங்களுக்குப் பொருந்தும் பிற சட்டங்களில் எந்தச் செல்வாக்கையும் மறுப்பது. ஹமட் கோரன் எள அப்துல் சலாம். (2001) 7 வினாடிகள் 573.

12.2.3. முத்திரை சட்டத்தின் நோக்கங்கள -1899

1. இந்தச் சட்டத்தின் முக்கிய நோக்கம் இந்திய அரசுக்கு வருவாய் ஈட்டுவதாகும்.
2. நீதிமன்றத்தில் செல்லுபடியாகும் சான்றுகளைக் கொண்ட முத்திரை வரி ஆவணங்கள்
3. முத்திரை வரிச் சட்டங்கள் சில ஆவணங்களுக்கு முத்திரை கட்டணத்தை வழங்குவதையும் வழங்குகிறது, இந்த ஆவணங்கள் சட்டப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் மற்றும் அசல்.

12.2. இந்திய முத்திரை சட்டம், 1899 (INDIAN STAMP ACT> 1899)

முத்திரைகள் தொடர்பான சட்டத்தை ஒருங்கிணைத்து திருத்த ஒரு சட்டம். முத்திரைகள் தொடர்பான சட்டத்தை ஒருங்கிணைத்து திருத்துவது பயனுள்ளது. இது பின்வருமாறு அமல்படுத்தப்பட்டுள்ளது: -

1. குறுகிய தலைப்பு, அளவு மற்றும் ஆரம்பம்.

(1) இந்தச் சட்டம் இந்திய முத்திரைகள் சட்டம் 1899 என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. ஐ(2) இது இந்தியா முழுவதும் பொருந்தும். இருப்பினும், இந்த சட்டத்தின் விதிகள் சில ஆவணங்களில் முத்திரைத்தாள் கட்டணத்திற்கு பொருந்தாது என்றால், அது நவம்பர் 1, 1956 க்கு முன் மாநில B இல் நேரடியாக சேர்க்கப்பட்ட

பிரதேசங்களுக்கு பொருந்தும் (ஜம்மு -காஷ்மீர் தவிர). இணைப்பு ஐ இன் பிரிவு 91 முதல் சாசனம் 7 வது இணைப்பு வரைஸ (3) ஜூலை 1, 1899 இல் ஆணையிடப்பட்டது.

2. வரையறைகள். இந்த சட்டத்தில், பொருள் அல்லது சூழலில் ஏதாவது வெறுப்பு இருந்தால் தவிர, - [ஒதுக்கீடு பட்டியல்.

(i) "ஒதுக்கீட்டு பட்டியல்" என்பது, வைப்புத்தொகையாளர் சட்டம், 1996 (22 இன் 1996) பிரிவு 8 ன் துணைப்பிரிவு (2) ன் கீழ் வைப்புத்தொகையாளருக்கு வழங்கப்பட்ட பத்திரங்களின் ஒதுக்கீட்டின் விவரங்களைக் கொண்ட பட்டியல் வங்கியாளர். (1A) "வங்கியாளர்" ஒரு வங்கி மற்றும் ஒரு வங்கியாளராக செயல்படும் எந்த நபரையும் உள்ளடக்கியதுஸ மாற்றச்சீட்டு.

(ii) "பரிமாற்ற மசோதா" என்பது பேச்சுவார்த்தைக்குரிய கருவி சட்டம், 1881 (26 இன் 1881) வரையறுக்கப்பட்ட ஒரு பரிமாற்ற மசோதா, மற்றும் ஒரு "ஹண்டி, மற்றும் எந்த ஒரு நபருக்கும் உரிமை உள்ளதாக அல்லது வேறு எந்த ஆவணத்தையும் உள்ளடக்கியது. வேறு எந்த நபரிடமிருந்தும் பணம் செலுத்துவதற்கோ அல்லது வேறு எந்த நபருக்காகவோ பணம் எடுப்பதற்கோ அல்ல் பரிமாற்ற மசோதா தேவைக்கேற்ப செலுத்தப்பட வேண்டும்.

(iii) "கோரிக்கையின் பேரில் செலுத்த வேண்டிய பரிமாற்ற மசோதா" உள்ளடக்கியது- (அ) பணப்பரிமாற்றம் அல்லது உறுதிமொழி குறிப்பு மூலம் பணம் செலுத்துவதற்கான உத்தரவு, அல்லது எந்தவொரு பணத் தொகையையும் திருப்திப்படுத்தும் விதமாக எந்தப் பரிவர்த்தனை அல்லது உறுதிமொழி நோட்டையும் வழங்குவதற்கான உத்தரவு கிடைக்கக்கூடிய அல்லது கிடைக்காத எந்த குறிப்பிட்ட நிதியிலிருந்தும் அல்லது நிகழ்த்தப்படக்கூடிய அல்லது நடக்காத எந்த நிபந்தனை அல்லது தற்செயல் மீதும் பணம் (ஆ) வாராந்திர, மாதாந்திர அல்லது வேறு எந்த குறிப்பிட்ட காலத்திலும் பணம் செலுத்துவதற்கான உத்தரவ்வு மற்றும் (இ) கடன் கடிதம், அதாவது, யாருக்கு ஆதரவாக இழுக்கப்படுகிறதோ அந்த நபருக்கு கடன் கொடுக்க மற்றொரு நபர் அங்கீகரிக்கும் எந்த கருவியும் லேடிங் பில்.

(iv) "பில் ஆ.்.ப் லேடிங்" இல் "லேடிங் பில்" அடங்கும், ஆனால் துணையின் ரசீதை உள்ளடக்கவில்லை பத்திரம்.

(v) "பத்திரம்" அடங்கும் - (அ) ஒரு குறிப்பிட்ட செயலைச் செய்தால், அல்லது செய்யப்படாவிட்டால், கடமை செல்லாது என்ற நிபந்தனையின் பேரில், ஒரு நபர் இன்னொருவருக்கு பணம் செலுத்தக் கடமைப்பட்டிருக்கும் எந்த ஒரு கருவியும் (ஆ) ஒரு சாட்சியால் சான்றளிக்கப்பட்ட மற்றும் ஆர்டர் அல்லது தாங்குபவருக்கு செலுத்தப்படாத எந்த கருவியும், இதன் மூலம் ஒரு நபர் இன்னொருவருக்கு பணம் செலுத்த கடமைப்பட்டிருக்கிறார் மற்றும் (இ) அவ்வாறு சான்றளிக்கப்பட்ட எந்த கருவியும், அதன் மூலம் ஒரு நபர் தானியம் அல்லது பிற விவசாய விளைபொருளை இன்னொருவருக்கு வழங்க கடமைப்பட்டிருக்கிறார், ஐஆனால் கடன் பத்திரத்தை உள்ளடக்கவில்லைஸ வசூலிக்கக்கூடியது.

(vi) "கட்டணம்" என்பது, இந்த சட்டம் தொடங்கிய பிறகு செயல்படுத்தப்பட்ட அல்லது முதலில் செயல்படுத்தப்பட்ட கருவிக்கு பொருந்தும், இந்த சட்டத்தின் கீழ் வசூலிக்கப்படும், மற்றும் வேறு எந்த கருவிக்கும் பொருந்தும், ஐஇந்தியாவில்ஸ நடைமுறையில் உள்ள சட்டத்தின் கீழ் கட்டணம் விதிக்கப்படும் கருவி செயல்படுத்தப்பட்டது அல்லது, பல நபர்கள் வெவ்வேறு நேரங்களில் கருவியைச் செயல்படுத்தினர், முதலில் செயல்படுத்தப்பட்டது் காசோலை.

(vii) "காசோலை" என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட வங்கியாளரிடம் பெறப்பட்ட பரிமாற்ற மசோதா மற்றும் தேவைக்கு மாறாக செலுத்தப்பட வேண்டியதல்ல் ஐஅனுமதிப் பட்டியல். (7யு) "அனுமதிப் பட்டியல்" "என்பது, இந்த சார்பாக தற்போது நடைமுறையில் உள்ள சட்டத்தின்படி ஒரு தீர்வு நிறுவனத்திற்கு சமர்ப்பிக்கப்பட்ட பங்குச் சந்தைகளில் வர்த்தகம் செய்யப்படும் ஒப்பந்தங்கள் தொடர்பான விற்பனை மற்றும் கொள்முதல் பரிவர்த்தனைகளின் பட்டியல் கிளீரிங் கார்ப்பரேஷன். (7டீ) "கிளீரிங் கார்ப்பரேஷன்" என்பது பத்திரங்கள் அல்லது பிற கருவிகளில் பரிவர்த்தனைகளைத் துப்பரவாக்குதல் மற்றும் தீர்வு காணும் ஒரு

நிறுவனம் மற்றும் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குச் சந்தையின் ஒரு துப்புரவு இல்லத்தை உள்ளடக்கியது

(8) ஆட்சியர். ”கலெக்டர்” - (அ) அதாவது, கல்கத்தா, மெட்ராஸ் மற்றும் பம்பாய் ஆகிய நகரங்களின் எல்லைக்குள், முறையே கல்கத்தா, மெட்ராஸ் மற்றும் பம்பாய் கலெக்டர் மற்றும் அந்த வரம்புகள் இல்லாமல், ஒரு மாவட்டத்தின் கலெக்டர் மற்றும் (ஆ) ஒரு துணை ஆணையர் மற்றும் ஜமாநில அரசுஸ அதிகாரப்பூர்வ அரசிதழில் அறிவிப்பு மூலம், இந்த சார்பாக நியமிக்கக்கூடிய எந்த அதிகாரியும் அடங்குவர் கடத்துதல்.

(9) ”கடத்துதல்” என்பது விற்பனையின் பரிமாற்றம் மற்றும் அசையும் அல்லது அசையா சொத்துக்கள் பரிமாற்றப்படும் ஒவ்வொரு கருவியையும் உள்ளடக்கியது. கடன் பத்திரம். (10A) ”கடன் பத்திரம்”

(i) கடன் பத்திரம், பத்திரங்கள் அல்லது கடனை நிரூபிக்கும் ஒரு நிறுவனத்தின் வேறு எந்த கருவியும், நிறுவனத்தின் சொத்துக்களுக்கு கட்டணம் விதிக்கிறதா இல்லையா

(ii) எந்தவொரு இணைக்கப்பட்ட நிறுவனம் அல்லது நிறுவன நிறுவனத்தால் வழங்கப்பட்ட கடன் பத்திரத்தின் தன்மையில் உள்ள பத்திரங்கள்

(iii) வைப்புச் சான்றிதழ், வணிகப் பயன்பாட்டு மசோதா, வணிகக் காகிதம் மற்றும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி அவ்வப்போது குறிப்பிடக்கூடிய அசல் அல்லது ஆரம்ப முதிர்வு போன்ற பிற கடன் கருவிகள்

(iv) பத்திரப்படுத்தப்பட்ட கடன் கருவிகள் மற்றும்

(v) இந்தியப் பத்திரங்கள் மற்றும் பரிவர்த்தனை வாரியத்தால் அவ்வப்போது குறிப்பிடப்பட்ட வேறு எந்த கடன் கருவிகளும் வைப்புத்தொகை. (10B) ”வைப்புத்தொகை” - (a) வைப்புத்தொகை சட்டம், 1996 (22 of 1996) பிரிவு 2 ன் துணைப்பிரிவு (1) ன் உட்பிரிவு (e) இல் வரையறுக்கப்பட்ட ஒரு வைப்பு மற்றும் (b) இந்த சட்டத்தின் நோக்கங்களுக்காக வைப்புத்தொகையாக அதிகாரப்பூர்வ வர்த்தமானியில்

அறிவிப்பு மூலம் மத்திய அரசால் அறிவிக்கப்பட்ட வேறு ஏதேனும் நிறுவனம்ஸ முறையாக முத்திரையிடப்பட்டது.

குறிப்பு

(10) ”முறையாக முத்திரையிடப்பட்டது”, ஒரு கருவிக்கு பொருந்தும் வகையில், கருவி ஒரு பிசின் அல்லது ஈர்க்கப்பட்ட முத்திரையை முறையான தொகைக்குக் குறையாதது மற்றும் அத்தகைய முத்திரை சட்டத்திற்குப் பொருத்தப்பட்டு அல்லது தற்காலிகமாகப் பயன்படுத்தப்படுகிறது ஜஇந்தியாவில்ஸ படை் மரணதண்டனை மற்றும் மரணதண்டனை.

(11) ”செயல்படுத்தப்பட்டது” மற்றும் ”மரணதண்டனை”, கருவிகள் குறிப்புடன் பயன்படுத்தப்படுகிறது, ”கையொப்பமிடப்பட்டது” மற்றும் ”கையொப்பம்” ஜமற்றும் தகவல் தொழில்நுட்பச் சட்டம், 2000 (21 இன் 2000) பிரிவு 11 இன் அர்த்தத்திற்குள் மின்னணு பதிவின் பண்புக்கூறு அடங்கும். ஸ் (12A) ஜமூமூமூஸ ஈர்க்கப்பட்ட முத்திரை.

(12) ”ஈர்க்கப்பட்ட முத்திரை” அடங்கும்- (அ) சரியான அதிகாரியால் ஒட்டப்பட்ட மற்றும் ஈர்க்கப்பட்ட லேபிள்கள், மற்றும் (b) முத்திரையிடப்பட்ட காகிதத்தில் பொறிக்கப்பட்ட அல்லது பொறிக்கப்பட்ட முத்திரைகள் இந்தியா [(13A) ”இந்தியா” என்றால் ஜம்மு -காஷ்மீர் மாநிலத்தைத் தவிர்த்து இந்தியாவின் பிரதேசம் கருவி

(13) ”கருவி” அடங்கும்- (அ) ஒவ்வொரு ஆவணமும், அதன் மூலம் எந்த உரிமை அல்லது பொறுப்பு, அல்லது உருவாக்கப்பட வேண்டும், உருவாக்கப்பட வேண்டும், மாற்றப்பட வேண்டும், வரையறுக்கலாம், நீட்டிக்க வேண்டும், அணைக்கப்பட வேண்டும் அல்லது பதிவு செய்ய வேண்டும் (ஆ) மின்னணு அல்லது வேறு எந்த ஒரு ஆவணமும், பங்குச் சந்தை அல்லது வைப்புத்தொகையில் ஒரு பரிவர்த்தனைக்காக உருவாக்கப்பட்டது, இதன் மூலம் எந்த உரிமை அல்லது பொறுப்பு உள்ளது, அல்லது உருவாக்கப்பட வேண்டும், மாற்றப்பட வேண்டும், வரையறுக்கலாம், நீட்டிக்கலாம் அல்லது அணைக்க வேண்டும் அல்லது பதிவு செய்ய வேண்டும் மற்றும் (இ) அட்டவணை I இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வேறு எந்த ஆவணமும், ஆனால் அதிகாரப்பூர்வ

வர்த்தமானியில் அறிவிப்பு மூலம் அரசாங்கத்தால் குறிப்பிடப்படக்கூடிய அத்தகைய கருவிகளை சேர்க்கவில்லைல்ஸ பகிர்வு கருவி.

(14) "பிரித்தல் கருவி" என்பது, எந்த சொத்தின் இணை உரிமையாளர்களும் அத்தகைய சொத்தை பல பிரிவுகளாக பிரிக்க அல்லது ஒப்புக்கொள்ளும் எந்த கருவியையும் குறிக்கிறது, மேலும் எந்தவொரு வருவாய்-அதிகாரம் அல்லது எந்த சிவில் நீதிமன்றமும் மற்றும் ஒரு சிவில் நீதிமன்றத்தால் நிறைவேற்றப்பட்ட ஒரு பகிர்வை செயல்படுத்துவதற்கான இறுதி உத்தரவையும் உள்ளடக்கியது. ஒரு பிரிவை இயக்கும் நடுவரின் விருது ஜவழங்குபவர். (15A) "வழங்குபவர்" என்றால் பத்திரங்களை வெளியிடும் எந்தவொரு நபரும் குத்தகைக்கு.

(15) "குத்தகை" என்பது அசையாச் சொத்தின் குத்தகை, மேலும் இதில் அடங்கும் - (அ) ஒரு பட்டர் (ஆ) ஒரு காபூலியத் அல்லது பிற ஒப்பந்தம், குத்தகைக்கு ஈடாக இல்லாமல், சாகுபடி, ஆக்கிரமிப்பு அல்லது செலுத்த அல்லது வாடகை, அசையா சொத்துக்காக் (இ) எந்த கருவியின் மூலம் எந்த விளக்கத்தின் கட்டணங்கள் அனுமதிக்கப்படுகின்றன் (ஈ) குத்தகைக்கான விண்ணப்பத்தில் ஏதேனும் எழுத்து விண்ணப்பம் வழங்கப்பட்டதைக் குறிக்கும் நோக்கம் கொண்டது சந்தைப்படுத்தக்கூடிய பாதுகாப்பு. ஜ(16யு) "சந்தைப்படுத்தக்கூடிய பாதுகாப்பு" என்பது இந்தியாவில் எந்தப் பங்குச் சந்தையிலும் வர்த்தகம் செய்யக்கூடிய பாதுகாப்பு சந்தை மதிப்பு. (16டீ) "சந்தை மதிப்பு", ஒரு கருவி தொடர்பாக -(அ) எந்தப் பாதுகாப்பும் பங்குச் சந்தையில் வர்த்தகம் செய்யப்படுகிறது, அதாவது அது எவ்வளவு வர்த்தகம் செய்யப்படுகிறது் (ஆ) வைப்புத்தொகையின் மூலம் மாற்றப்படும் ஆனால் பங்குச் சந்தையில் வர்த்தகம் செய்யப்படாத எந்தப் பாதுகாப்பும், அத்தகைய கருவியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விலை அல்லது பரிசீலனைக் குறிக்கிறது் (இ) பங்குச் சந்தை அல்லது வைப்புத்தொகையை விட வேறு எந்தப் பாதுகாப்பும் கையாளப்படுகிறது, அதாவது அத்தகைய கருவியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விலை அல்லது கருத்தில் அடமான-பத்திரம்.

(16) அடமானம்-பத்திரம் ஒவ்வொரு கருவியையும் உள்ளடக்கியது, பணம் முன்னேற்றத்திற்காக அல்லது முன்னேற்றத்திற்காக, கடன் வழி அல்லது

ஏற்கனவே உள்ள அல்லது எதிர்கால கடன் அல்லது நிச்சயதார்த்தத்தின் செயல்திறன், ஒரு நபர் இடமாற்றம், அல்லது குறிப்பிட்ட சொத்தின் மீது அல்லது அதற்குரிய உரிமையை இன்னொருவருக்கு உருவாக்குகிறது, அல்லது ஆதரிக்கிறது காகிதம்.

(17) ”காகிதத்தில்” வெல்லம், காகிதத்தோல் அல்லது ஒரு கருவி எழுதப்பட்ட வேறு எந்தப் பொருளும் அடங்கும் காப்பீட்டுக் கொள்கை.

(20) ”காப்பீட்டுக் கொள்கை” உள்ளடக்கியது- (அ) ஒரு நபர், ஒரு பிரீமியத்தை கருத்தில் கொண்டு, அறியப்படாத அல்லது தற்செயலான நிகழ்வால் ஏற்படும் இழப்பு, சேதம் அல்லது பொறுப்புக்கு எதிராக மற்றொருவரை ஈடுசெய்யும் எந்த கருவியும் (b) ஆயுள்-கொள்கை, மற்றும் விபத்து அல்லது நோய்க்கு எதிராக எந்தவொரு நபருக்கும் காப்பீடு செய்யும் எந்தவொரு பாலிசியும் மற்றும் வேறு எந்த தனிப்பட்ட காப்பீடும் குழு காப்பீட்டுக் கொள்கை. (19A) ”குழு காப்பீட்டின் கொள்கை” என்றால், ஐம்பது அல்லது அதற்கு குறைவான சிறிய எண்ணிக்கையை உள்ளடக்கிய எந்தவொரு கருவியும் மத்திய அரசு ஒப்புதல் அளிக்கலாம், பொதுவாக அல்லது எந்தவொரு குறிப்பிட்ட வழக்கையும் குறித்தும், காப்பீட்டாளர், பிரீமியம் செலுத்தியதை கருத்தில் கொண்டு ஒரு முதலாளி அல்லது ஒரு முதலாளி மற்றும் அவரது ஊழியர்களால் கூட்டாக, மருத்துவப் பரிசோதனையுடன் அல்லது இல்லாமல் மற்றும் முதலாளியைத் தவிர மற்ற நபர்களின் ஒரே நன்மைக்காக, அனைத்து ஊழியர்களின் அல்லது அவர்களுடைய எந்த வகுப்பினரின் வாழ்க்கையையும் உள்ளடக்கியது. வேலைக்கு, தனிநபர் தேர்வை தவிர்த்து ஒரு திட்டத்தின் அடிப்படையில் காப்பீட்டு தொகைக்குஸ கடல் காப்பீட்டின் கொள்கை.

(21) ”கடல் காப்பீட்டு கொள்கை” அல்லது ”கடல் கொள்கை”- (அ) எந்த கப்பல் அல்லது கப்பல் (கடல் அல்லது உள்நாட்டு வழிசெலுத்தலுக்காக), அல்லது எந்த கப்பல் அல்லது கப்பலின் இயந்திரங்கள், கையாளுதல் அல்லது தளபாடங்கள், அல்லது எந்தப் பொருள், பொருட்கள் அல்லது எந்த விளக்கத்தின் எந்த விளக்கத்தின் பொருள் எந்த கப்பல் அல்லது கப்பல், அல்லது சரக்கு, அல்லது வேறு எந்த வட்டி, சட்டபூர்வமாக காப்பீடு செய்யப்படலாம், அல்லது எந்த

கப்பல் அல்லது கப்பல், மற்றும் (b) சரக்கு, பொருட்கள் அல்லது சொத்துக்கான எந்த காப்பீடும் இதில் அடங்கும் காப்பீடு உள்ளடக்கிய இறுதி இலக்கு. எந்தவொரு நபரும், பணம் செலுத்திய தொகையை கருத்தில் கொண்டு அல்லது கூடுதல் சரக்குகளுக்கு செலுத்தப்பட வேண்டும் அல்லது இல்லையெனில், எந்தவொரு கப்பல் அல்லது கப்பலிலோ அல்லது ஈடுபடும்போதோ எந்தவொரு விவரத்தின் பொருட்களோ, பொருட்களோ அல்லது சொத்துக்களோ வரும் அபாயத்தை தானே ஏற்றுக்கொள்ள ஒப்புக்கொள்கிறார். எந்தவொரு ஆபத்தும், இழப்பு அல்லது சேதத்திலிருந்து அத்தகைய பொருட்கள், பொருட்கள் அல்லது சொத்துக்களின் உரிமையாளருக்கு இழப்பீடு வழங்க, அத்தகைய ஒப்பந்தம் அல்லது நிச்சயதார்த்தம் கடல் காப்பீட்டிற்கான ஒப்பந்தமாக கருதப்படும்

அங்கீகாரம் பெற்ற நபர். (21) ”பவர்-ஆ.ஃ.ப்-அட்டர்னி” எந்த கருவியையும் உள்ளடக்கியது (நடைமுறையில் உள்ள நீதிமன்றக் கட்டணம் தொடர்பான சட்டத்தின் கீழ் கட்டணம் வசூலிக்கப்படாது) ஒரு குறிப்பிட்ட நபருக்கு அதைச் செயல்படுத்துபவரின் பெயரில் செயல்பட அதிகாரம் அளிக்கிறது ˙ உறுதிமொழி.

22) ”உறுதிமொழி குறிப்பு” என்பது 1881 (1881 இல்

23) பேச்சுவார்த்தைக்குரிய கருவிகள் சட்டம் வரையறுக்கப்பட்ட ஒரு உறுதிமொழி குறிப்பு ஆகும். எந்தவொரு குறிப்பிட்ட நிதியிலிருந்தும் அல்லது கிடைக்காமலும் அல்லது நிறைவேற்றப்படாமலும் அல்லது நடக்காமலும் இருக்கக்கூடிய எந்த நிபந்தனையிலும் அல்லது தற்செயல் நிலையிலிருந்தும் பணம் செலுத்துவதாக உறுதியளிக்கும் குறிப்பும் இதில் அடங்கும் ரசீது.

(24) ”ரசீது” எந்த குறிப்பு, குறிப்பு அல்லது எழுத்து உள்ளடக்கியது- (a) இதன்மூலம் ஏதேனும் பணம், அல்லது பரிமாற்ற பில், காசோலை அல்லது உறுதிமொழி நோட்டு பெறப்பட்டதாக ஒப்புக்கொள்ளப்படுகிறது அல்லது (b) இதன்மூலம் வேறு எந்த அசையும் சொத்துக்களும் கடன் திருப்தியில் பெறப்பட்டதாக ஒப்புக்கொள்ளப்படுகிறது அல்லது (C) இதன்மூலம் ஏதேனும் கடன் அல்லது கோரிக்கை அல்லது கடன்

அல்லது கோரிக்கையின் எந்தப் பகுதியும் திருப்தி அடைந்ததாக அல்லது டிஸ்சார்ஜ் செய்யப்பட்டதாக ஒப்புக்கொள்ளப்படுகிறது அல்லது (D) இது போன்ற எந்த ஒப்புதலையும் குறிக்கிறது அல்லது இறக்குமதி செய்கிறது, மேலும் அது எந்த நபரின் பெயருடனும் கையொப்பமிடப்பட்டதா இல்லையா

பத்திரங்கள். (23A) "பத்திரங்கள்" அடங்கும்- (i) செக்யூரிட்டீஸ் கான்ட்ராக்ட்ஸ் (ரெகுலேஷன்) சட்டம், 1956 (1956 இன் 42) பிரிவு 2 ன் பிரிவு (h) இல் வரையறுக்கப்பட்ட பத்திரங்கள் (ii) இந்திய ரிசர்வ் வங்கி சட்டம், 1934 (1934 இன் 2) பிரிவு 45U இன் பிரிவு (a) இல் வரையறுக்கப்பட்ட ஒரு "வழித்தோன்றல்" (iii) வைப்புச் சான்றிதழ், வணிகப் பயன்பாட்டு மசோதா, வணிகப் பத்திரம், பெருநிறுவனப் பத்திரங்கள் மீதான ரெப்போ மற்றும் அசல் அல்லது ஆரம்ப முதிர்வுக்கான இதர கடன் கருவிகள், இந்திய ரிசர்வ் வங்கி அவ்வப்போது குறிப்பிடலாம் மற்றும் (iv) மத்திய அரசால் அறிவிக்கப்பட்ட வேறு எந்த கருவியும், அதிகாரப்பூர்வ வர்த்தமானியில் அறிவிப்பு மூலம், இந்தச் சட்டத்தின் நோக்கங்களுக்காகப் பத்திரங்கள்ஸ தீர்வு.

(25) "செட்டில்மென்ட்" என்பதன் பொருள், அசையா அல்லது அசையாச் சொத்துகள் எழுதப்பட்ட, சான்றுகள் அல்லாத மனநிலை- (அ) திருமணத்தை கருத்தில் கொண்டு அல்லது (ஆ) குடியேறியவரின் சொத்தை அவரது குடும்பத்தினரிடமோ அல்லது அவர் வழங்க விரும்புபவர்களிடமோ அல்லது அவரைச் சார்ந்திருக்கும் சிலருக்கு வழங்குவதற்காகவோ அல்லது (இ) எந்த மத அல்லது தொண்டு நோக்கத்திற்காகவும், அத்தகைய மனநிலையை ஏற்படுத்துவதற்கான எழுத்துப்பூர்வ உடன்படிக்கையும், எழுத்துப்பூர்வமாக அத்தகைய எந்த மனப்பாங்கும் செய்யப்படாத நிலையில், எந்த ஒரு கருவி பதிவும், நம்பிக்கை அறிவிப்பு மூலமாகவோ அல்லது வேறு விதமாகவோ, அத்தகைய மனநிலையின் விதிமுறைகள்

சிப்பாய்.

"சிப்பாய்" இந்திய இராணுவச் சட்டம், 1911 (1911 இன் 8) இன் கீழ் பதிவுசெய்யப்படாத ஆணையர் அல்லாத அதிகாரியின் கீழ் உள்ள

எந்தவொரு நபரையும் உள்ளடக்கியது முத்திரை. ”முத்திரை” என்பது மாநில அரசால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட எந்தவொரு நிறுவனம் அல்லது நபரின் எந்த குறி, முத்திரை அல்லது ஒப்புதல் என்பதையும் குறிக்கிறது, மேலும் இந்த சட்டத்தின் கீழ் கட்டணம் வசூலிக்கப்படும் நோக்கத்திற்காக ஒரு பிசின் அல்லது ஈர்க்கப்பட்ட முத்திரையை உள்ளடக்கியது.ஸ ஜபங்குச் சந்தை.

”பங்குச் சந்தை” அடங்கும்- (i) செக்யூரிட்டீஸ் கான்ட்ராக்ட்ஸ் (ரெகுலேஷன்) சட்டம், 1956 (1956 இன் 42) பிரிவு 2 இன் பிரிவு (f) இல் வரையறுக்கப்பட்ட அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குச் சந்தைத் மற்றும் (ii) இந்த சட்டத்தின் நோக்கங்களுக்காக, அதிகாரப்பூர்வ வர்த்தமானியில் அறிவிப்பு மூலம், மத்திய அரசால் குறிப்பிடப்படக்கூடிய, பத்திரங்களில் வர்த்தகம் செய்வதற்கோ அல்லது ஒப்பந்தம் செய்வதற்கோ மற்ற தளங்கள்.

12.3. முத்திரைத் தாள் கட்டணங்கள் (STAMP DUTY)

A.கடமைக்கான கருவிகளின் பொறுப்பு கடமையுடன் கட்டணம் வசூலிக்கப்படும் கருவிகள்.

12.3.1 இந்த சட்டத்தின் விதிகள் மற்றும் அட்டவணை: அட்டவணை இல் உள்ள விலக்குகளுக்கு உட்பட்டு, கீழ்க்கண்ட கருவிகள் முறையே சரியான கடமையாக அந்த அட்டவணையில் சுட்டிக்காட்டப்பட்ட தொகைக்கு வரி விதிக்கப்படும் - அதாவது,

(i) அந்த அட்டவணையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஒவ்வொரு கருவியும், முன்பு எந்த நபரும் செயல்படுத்தாதது, ஜஇந்தியாவில்ஸ ஜூலை, 1899 முதல் நாள் அல்லது அதற்குப் பிறகு செயல்படுத்தப்படுகிறது

(ii) ஒவ்வொரு நாணயத்தாளும் செலுத்தப்பட வேண்டிய தேவை அல்லது உறுதிமொழிக் குறிப்பு அல்லது அதற்குப் பிறகு அல்லது ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட அல்லது செலுத்தப்பட்ட, அல்லது ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட அல்லது செலுத்தப்பட்ட, அல்லது ஒப்புதல், மாற்றப்பட்ட அல்லது மற்றபடி பேச்சுவார்த்தை,

(iii) அந்த அட்டவணையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஒவ்வொரு கருவியும் (பரிமாற்ற மசோதா அல்லது உறுதிமொழி குறிப்பு தவிர), இதற்கு முன்பு எந்த நபரும் செயல்படுத்தாதது, அந்த நாளில் அல்லது அதற்குப் பிறகு ஜஇந்தியாவில்ஸ எந்தச் சொத்துடனும் தொடர்புடையது ஜஇந்தியாவில்ஸ அமைந்துள்ள, அல்லது எந்த விஷயத்தையும் அல்லது செய்ய வேண்டிய அல்லது செய்ய வேண்டிய விஷயத்தையும், ஜஇந்தியாவில்ஸ பெறப்படுகிறது:

12.3.2 இது தொடர்பாக எந்த கடமையும் வசூலிக்கப்படாது –

(1) அரசாங்கத்தால் அல்லது சார்பாக அல்லது ஆதரவாக செயல்படுத்தப்படும் எந்த ஒரு கருவியும், ஆனால் இந்த விலக்குக்காக, அத்தகைய கருவியைப் பொறுத்தவரையில் அரசு கடமை செலுத்த வேண்டியிருக்கும்

(2) எந்த கப்பல் அல்லது கப்பல், அல்லது எந்தப் பகுதி, வட்டி, பங்கு அல்லது சொத்து அல்லது வணிகரின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்ட எந்த ஒரு கப்பல் அல்லது கப்பல், முற்றிலும் அல்லது அடமானம் அல்லது வேறு எந்த வகையிலும் விற்பனை, இடமாற்றம் அல்லது பிற வசதிக்கான எந்த கருவியும் கப்பல் சட்டம், 1894, அல்லது 1838 இன் சட்டம் 19, அல்லது இந்திய கப்பல் பதிவு சட்டம், 1841 (10 இல் 1841), அடுத்தடுத்த சட்டங்களால் திருத்தப்பட்டது. (3) டெவலப்பர் அல்லது அலகுக்கு ஆதரவாக அல்லது சிறப்பு பொருளாதார மண்டலத்தின் நோக்கங்களை நிறைவேற்றுவது தொடர்பாக, எந்த கருவியும் செயல்படுத்தப்படுகிறது. விளக்கம். - இந்த உட்பிரிவின் நோக்கங்களுக்காக, ”டெவலப்பர்”, ”சிறப்பு பொருளாதார மண்டலம்” மற்றும் ”யூனிட்” ஆகிய வெளிப்பாடுகள் முறையே பிரிவு 2 இன் உட்பிரிவுகள் (g) (za) மற்றும் (zc) ஆகியவற்றில் அவர்களுக்கு ஒதுக்கப்பட்ட அர்த்தங்களைக் கொண்டிருக்கும். சிறப்பு பொருளாதார மண்டல சட்டம், 2005.

12.3.3 கருவிகளின் பொறுப்பு கடமையுடன் கட்டணம் வசூலிக்கப்படும் கருவிகள்.

A. இந்த சட்டத்தின் விதிகள் மற்றும் அட்டவணை I இல் உள்ள விலக்குகளுக்கு உட்பட்டு, கீழ்க்கண்ட கருவிகள் முறையே சரியான

கடமையாக அந்த அட்டவணையில் சுட்டிக்காட்டப்பட்ட தொகைக்கு வரி விதிக்கப்படும் - அதாவது, (அ) அந்த அட்டவணையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஒவ்வொரு கருவியும், முன்பு எந்த நபரும் செயல்படுத்தாதது, ஜஇந்தியாவில்ஸ ஜூலை, 1899 முதல் நாள் அல்லது அதற்குப் பிறகு செயல்படுத்தப்படுகிறது்

(b) ஒவ்வொரு நாணயத்தாளும் செலுத்தப்பட வேண்டிய தேவை அல்லது உறுதிமொழிக் குறிப்பு அல்லது ஜஇந்தியாஸ அன்று அல்லது அதற்குப் பிறகு அல்லது ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட அல்லது செலுத்தப்பட்ட, அல்லது ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட அல்லது செலுத்தப்பட்ட, அல்லது ஒப்புதல், மாற்றப்பட்ட அல்லது மற்றபடி பேச்சுவார்த்தை, ஜ இந்தியாஸ் மற்றும்

(c) அந்த அட்டவணையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஒவ்வொரு கருவியும் (பரிமாற்ற மசோதா அல்லது உறுதிமொழி குறிப்பு தவிர இதற்கு முன்பு எந்த நபரும் செயல்படுத்தாதது, அந்த நாளில் அல்லது அதற்குப் பிறகு ஜஇந்தியாவில்ஸ எந்தச் சொத்துடனும் தொடர்புடையது ஜஇந்தியாவில்ஸ அமைந்துள்ள, அல்லது எந்த விஷயத்தையும் அல்லது செய்ய வேண்டிய அல்லது செய்ய வேண்டிய விஷயத்தையும், ஜஇந்தியாவில்ஸ பெறப்படுகிறது:

12.3.4 இது தொடர்பாக எந்த கடமையும் வசூலிக்கப்படாது –

(1) அரசாங்கத்தால் அல்லது சார்பாக அல்லது ஆதரவாக செயல்படுத்தப்படும் எந்த ஒரு கருவியும், ஆனால் இந்த விலக்குக்காக, அத்தகைய கருவியைப் பொறுத்தவரையில் அரசு கடமை செலுத்த வேண்டியிருக்கும்

(2) எந்த கப்பல் அல்லது கப்பல், அல்லது எந்தப் பகுதி, வட்டி, பங்கு அல்லது சொத்து அல்லது வணிகரின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்ட எந்த ஒரு கப்பல் அல்லது கப்பல், முற்றிலும் அல்லது அடமானம் அல்லது வேறு எந்த வகையிலும் விற்பனை, இடமாற்றம் அல்லது பிற வசதிக்கான எந்த கருவியும் கப்பல் சட்டம், 1894, அல்லது 1838 இன் சட்டம் 19, அல்லது இந்திய கப்பல் பதிவு சட்டம், 1841 (10 இல் 1841), அடுத்தடுத்த சட்டங்களால் திருத்தப்பட்டது. (3) டெவலப்பர் அல்லது அலகுக்கு ஆதரவாக அல்லது சிறப்பு பொருளாதார மண்டலத்தின் நோக்கங்களை

நிறைவேற்றுவது தொடர்பாக, எந்த கருவியும் செயல்படுத்தப்படுகிறது. விளக்கம். - இந்த உட்பிரிவின் நோக்கங்களுக்காக, ”டெவலப்பர்”, ”சிறப்பு பொருளாதார மண்டலம்” மற்றும் ”யூனிட்” ஆகிய வெளிப்பாடுகள் முறையே பிரிவு 2 இன் உட்பிரிவுகள் (g), (za) மற்றும் (zc) ஆகியவற்றில் அவர்களுக்கு ஒதுக்கப்பட்ட அர்த்தங்களைக் கொண்டிருக்கும். சிறப்பு பொருளாதார மண்டல சட்டம், 2005.

12.4. இந்தியாவில் வரம்புக்குட்பட்ட சட்டம்

(LAW OF LIMITATION ACT IN INDIA)

12.4. 1. ஒரு சில வார்த்தைகளில் திட்டத்தின் விளக்கம்

(1) மாற்றாக, 1963 ஆம் ஆண்டின் வரம்புச் சட்டத்தைக் குறிப்பிடலாம்

(2) இது ஜம்மு -காஷ்மீர் தவிர இந்தியா முழுவதையும் உள்ளடக்கியது. மத்திய அரசு, அதிகாரப்பூர்வ அரசிதழில் அறிவிப்பு மூலம், அது நடைமுறைக்கு வருவதற்கு ஒரு தேதியை நியமிக்கலாம்.

12.4.2. வரையறைகள்

இந்தச் சட்டத்தில், சூழல் தேவைப்படாவிட்டால்,

(a) ”விண்ணப்பதாரர்” உள்ளடக்கியது-

(i) ஒரு மனுதாரர்

(ii) விண்ணப்பதாரர் விண்ணப்பிக்கும் உரிமையைப் பெற்றவர் அல்லது யாரால் (iii) விண்ணப்பதாரர் எக்ஸ்டேட், நிர்வாகி அல்லது மற்றவர் என குறிப்பிடப்படும் எந்த நபரும் பிரதிநிதி

(b) ”விண்ணப்பம்” ஒரு மனுவை உள்ளடக்கியது

(c) ”பரிமாற்ற மசோதா” ஒரு ஹுண்டி மற்றும் ஒரு காசோலையை உள்ளடக்கியது

(d) ”பத்திரம்” என்பது ஒரு நபர் தன்னை இன்னொருவருக்கு பணம் செலுத்தக் கட்டாயப்படுத்தும் எந்த ஒரு கருவியையும் உள்ளடக்கியது

ஒரு குறிப்பிட்ட செயல் நிகழ்த்தப்பட்டால் அல்லது செய்யப்படாவிட்டால் கடமை செல்லாது என்ற நிபந்தனை வழக்கு இருக்கலாம்

(e) "பிரதிவாதி" உள்ளடக்கியது-

(i) குற்றம் சாட்டப்பட்ட ஒருவர் தனது பொறுப்பைப் பெற்றவர் அல்லது அவர் மூலம்

(ii) எஸ்டேட் எஸ்டேட் பிரதிவாதியால் நிர்வாகி, நிர்வாகி அல்லது பிறர் என குறிப்பிடப்படுகிறது பிரதிநிதி

f) "எளிமைப்படுத்தல்" என்பது ஒப்பந்தத்திலிருந்து எழாத உரிமையை உள்ளடக்கியது, இதன் மூலம் ஒரு நபருக்கு உரிமை உண்டு வேறொரு அல்லது எதற்கும் சொந்தமான மண்ணின் எந்தப் பகுதியையும் தனது சொந்த இலாபத்திற்காக அகற்றுதல் மற்றும் பொருத்தமானது மற்றொன்றின் நிலத்தில் வளர்வது, அல்லது இணைப்பது அல்லது வாழ்வது

(g) "வெளிநாட்டு நாடு" என்றால் இந்தியாவைத் தவிர வேறு எந்த நாடும்

h) மற்றும் கவனம்

(i) "வாதி" அடங்கும்- (a) எந்த ஒரு நபர் அல்லது யாரால் ஒரு வாதி வழக்குத் தொடர உரிமை பெறுகிறார்

(ii) யாராவது எஸ்டேட்டை வாதியால் நிறைவேற்றுபவர், நிர்வாகி அல்லது பிறர் என பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகின்றனர் பிரதிநிதி

(I) "வரம்பு காலம்" என்பது எந்த வழக்கு, மேல்முறையீடு அல்லது பரிந்துரைக்கப்பட்ட வரம்பின் காலம் அட்டவணை மூலம் விண்ணப்பம், மற்றும் "பரிந்துரைக்கப்பட்ட காலம்" என்பது கணக்கிடப்பட்ட வரம்பின் காலம் இந்த சட்டத்தின் விதிகளின்படி

J) "உறுதிமொழி குறிப்பு" என்பது தயாரிப்பாளர் முற்றிலும் பணம் செலுத்துவதில் ஈடுபடும் எந்த கருவியையும் குறிக்கிறது வரையறுக்கப்பட்ட நேரத்தில் அல்லது தேவைக்கேற்ப அல்லது பார்வையிடும் நேரத்தில் மற்றொருவருக்கு குறிப்பிட்ட தொகை

K) "வழக்கு" முறையீடு அல்லது விண்ணப்பத்தை உள்ளடக்கவில்லை

L) "சித்திரவதை" என்பது ஒரு சிவில் தவறு, இது ஒரு ஒப்பந்தத்தின் மீறல் அல்லது ஒரு மீறல் அல்ல நம்பிக்கை

M) "அறங்காவலர்" ஒரு பெனாமிடர், அடமானம் வைத்திருப்பவர் அடமானம் திருப்தி அடைந்துள்ளது அல்லது தலைப்பு இல்லாமல் தவறான உடைமையில் இருப்பவர்.

12.4.3 வழக்குகள், விண்ணப்பங்கள் மற்றும் விண்ணப்பங்களின் வரம்பு

12.4.3.1 LIMITATION OF SUITS, APPEALS AND APPLICATIONS

1. பொது வழக்கு மீதான விதிமுறைகளில் இருந்து விலகல்கள்

(1) தடுப்பு காலம் 4 முதல் 24 வரை பத்திகளின் விதிகளால் (முழுமையாக) உள்ளடக்கப்படாவிட்டாலும், குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பிறகு ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் நடைமுறைகள், முன்னுரிமை புகார்கள் மற்றும் விண்ணப்பங்கள் உள்ளன. கடந்த.

(2) இந்த சட்டத்தின் நோக்கங்களுக்காக-

(a) ஒரு வழக்கு நிறுவப்பட்டது-

(i) ஒரு சாதாரண வழக்கில், முறையான அதிகாரிக்கு வாதம் அளிக்கப்படும் போது

(ii) ஒரு பாமர வழக்கில், ஒரு பாமரராக வழக்குத் தொடர விடுப்புக்கான விண்ணப்பம் செய்யப்படும் போது மற்றும்

(iii) நீதிமன்றத்தால் பாதிக்கப்படும் ஒரு நிறுவனத்திற்கு எதிரான உரிமைகோரல் வழக்கில், உரிமைகோருபவர் முதலில் தனது உரிமைகோரலை உத்தியோகபூர்வ கலைப்பாளருக்கு அனுப்புகிறார்

3. சேதங்களுக்கான உரிமைகோரல்கள் அல்லது எதிர் உரிமைகோரல்கள் தனித்தனி உரிமைகோரல்களாகக் கருதப்படுகின்றன, மேலும் அவை பின்வருமாறு தாக்கல் செய்யப்பட்டதாகக் கருதப்படுகிறது.

(i) இழப்பீடு வழக்கில், உரிமை கோரப்பட்ட அதே நாளில்.

(ii) ஒரு எதிர் வழக்கு வழக்கில், நீதிமன்றத்தில் எதிர் மனு தாக்கல் செய்யப்பட்ட தேதி. (சி) ஜாமீனிடம் விண்ணப்பத்தின் போது

விண்ணப்பத்தை தாக்கல் செய்து உயர் நீதிமன்றத்தில் விண்ணப்பம் செய்யுங்கள்.

4. நீதிமன்றம் மூடப்படும் போது நிர்ணயிக்கப்பட்ட காலக்கெடுவின் காலாவதி. நீதிமன்றம் மூடப்பட்ட நாளில் எந்தவொரு உரிமைகோரல், மேல்முறையீடு அல்லது விண்ணப்பத்திற்கான பரிந்துரைக்கப்பட்ட காலக்கெடு முடிவடையும் போது, உரிமைகோரல், மேல்முறையீடு அல்லது விண்ணப்பம் தாக்கல் செய்யப்படலாம், முன்னுரிமை அளிக்கப்படலாம் அல்லது நீதிமன்றம் மூடப்படும் நாளில் சமர்ப்பிக்கப்படலாம். இது நீதிமன்றத்தை மீண்டும் திறப்பது. நீதிமன்றம் அதன் சாதாரண வேலை நேரத்தின் எந்த காலத்திலும் மூடப்பட்டிருந்தால், இந்த பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள எந்த நாளிலும் நீதிமன்றம் மூடப்பட்டதாக கருதப்படும்.

5. சில சந்தர்ப்பங்களில், பரிந்துரைக்கப்பட்ட கால வரம்பின் நீட்டிப்பு, 1908 சிவில் நடைமுறைக் குறியீட்டின் ஆர்டர் ஓஜஜ இன் எந்தவொரு விதிமுறைகளின்படி செய்யப்பட்ட கோரிக்கையைத் தவிர்த்து, மனுதாரர் அல்லது விண்ணப்பதாரர் நீதிமன்றம் ஏற்க மறுக்க போதுமான காரணங்கள் இருப்பதாக திருப்தி அடைந்தால் மேல்முறையீடு அல்லது காலக்கெடுவிற்குள் கோரிக்கை விடுங்கள்.

6. இயலாமை

(1) சட்டத்தின் அமலாக்கத்திற்காக வழக்குத் தொடர அல்லது சமர்ப்பிக்க உரிமை உள்ள ஒருவர், பரிந்துரைக்கப்பட்ட கால வரம்பைக் கருத்தில் கொள்ளும்போது, மைனர், பைத்தியக்காரர் அல்லது முட்டாள், அவர் ஒரு வழக்கு அல்லது கோப்பை தாக்கல் செய்யலாம் இயலாமை பயன்பாட்டை நிறுத்திய பிறகு அதே காலம், இல்லையெனில் இணைப்பின் மூன்றாவது நெடுவரிசையில் குறிப்பிடப்பட்ட நேரத்திலிருந்து அதை அனுமதிக்கலாம். அத்தகைய இரண்டு குறைபாடுகளின் தாக்கத்தை காலம் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ள வேண்டும், அல்லது உங்கள் இயலாமை முடிவடையும் முன் மற்றொரு வகை குறைபாடுகளால் நீங்கள் பாதிக்கப்படும்போது, இரண்டு குறைபாடுகளும் முடிவடைந்த பிறகு அதே காலத்திற்குள் நீங்கள் ஒரு வழக்கைத் தாக்கல் செய்யலாம் அல்லது விண்ணப்பத்தை தாக்கல் செய்யலாம்.

இல்லையெனில் அது அனுமதிக்கப்படும். அந்த நபர் இறக்கும் வரை இயலாமை தொடரும் போது, அவரது சட்ட பிரதிநிதி மரணத்திற்குப் பிறகு அதே காலத்திற்குள் ஒரு உரிமைகோரல் அல்லது கோரிக்கையை தாக்கல் செய்யலாம், மேலும் மற்றொரு நபரும் (4) பத்தி (3) இல் குறிப்பிடப்பட்ட சட்ட பிரதிநிதி பத்திகளில் (1) மற்றும் (2) ஆகியவை அவர்கள் பிரதிநிதித்துவப்படுத்தும் மற்றும் இயலாமையால் பாதிக்கப்பட்ட நபரின் இறப்பு நாளில் தீர்மானிக்கப்படுகின்றன.

ஊனமுற்ற நபர்கள் ஊனமுற்ற பிறகு இறந்துவிடுகிறார்கள், ஆனால் இந்த கட்டுரையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள கால எல்லைக்குள், அவர்களின் சட்ட பிரதிநிதி ஒரு கோரிக்கையை சமர்ப்பிக்கலாம் அல்லது அதே கால எல்லைக்குள் விண்ணப்பத்தை சமர்ப்பிக்கலாம். இறந்த பிறகு, இல்லையெனில் அவர் இறக்கவில்லை என்றால், ஒருவர் அதைப் பயன்படுத்தலாம். குறிப்பு: இந்த பிரிவின் நோக்கங்களுக்காக, ”மைனர்” கருப்பையில் குழந்தைகளை உள்ளடக்கியது.

7. பல நபர்களில் ஒருவரின் இயலாமை பல நபர்களில் ஒருவர் கூட்டாக ஒரு வழக்கை நிறுவுவதற்கு அல்லது விண்ணப்பத்தை சமர்ப்பிக்க உரிமை உண்டு ஒரு ஆணையை நிறைவேற்றுவது அத்தகைய இயலாமையின் கீழ் உள்ளது, மற்றும் ஒரு டிஸ்சார்ஜ் இல்லாமல் வழங்கப்படலாம் அத்தகைய நபரின் ஒத்துழைப்பு, நேரம் அவர்கள் அனைவருக்கும் எதிராக இயங்கும் ஆனால், அத்தகைய வெளியேற்றம் இல்லாத இடத்தில் கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் போது, அவர்களில் ஒருவர் அப்படி கொடுக்கக்கூடியவராக மாறும் வரை, அவர்களில் ஒருவருக்கு எதிராக நேரம் ஓடாது மற்றவர்களின் ஒப்புதல் இல்லாமல் அல்லது இயலாமை நிறுத்தப்படும் வரை வெளியேற்றம். விளக்கம் ஐ: ஒரு பொறுப்பு உட்பட அனைத்து வகையான பொறுப்புகளிலிருந்தும் இந்த பிரிவு பொருந்தும் எந்த அசையா சொத்துக்கும் மரியாதை. விளக்கம் ஐஐ: இந்தப் பிரிவின் நோக்கங்களுக்காக, ஒரு இந்து பிரிக்கப்படாத குடும்பத்தின் மேலாளர் மிடாக்ஷரா சட்டத்தால் நிர்வகிக்கப்படுகிறது, அது இல்லாமல் ஒரு வெளியேற்றத்தைக் கொடுக்கும் திறன் கொண்டதாகக் கருதப்படுகிறது அவர் கூட்டுக் குடும்ப நிர்வாகத்தில்

இருந்தால் மட்டுமே குடும்பத்தின் மற்ற உறுப்பினர்களின் ஒப்புதல் சொத்து.

8. சிறப்பு விதிவிலக்குகள் பிரிவு 6 அல்லது பிரிவு 7 இல் எதுவும் முன்-உரிமையின் உரிமைகளை அமல்படுத்துவதற்கான வழக்குகளுக்கு பொருந்தாது, அல்லது இருக்கக்கூடாது இயலாமை அல்லது இறப்பு நிறுத்தப்பட்டதிலிருந்து மூன்று ஆண்டுகளுக்கும் மேலாக நீட்டிக்கப்பட்டதாகக் கருதப்படுகிறது இதனால் பாதிக்கப்பட்ட நபர், எந்தவொரு வழக்கு அல்லது விண்ணப்பத்திற்கான வரம்பு காலம்.

9. நேரத்தின் தொடர்ச்சியான இயக்கம் ஒருமுறை நேரம் ஓடத் தொடங்கிய இடத்தில், அடுத்தடுத்த இயலாமை அல்லது ஒரு உடையை நிறுவவோ அல்லது செய்யவோ இயலாமை ஒரு பயன்பாடு அதை நிறுத்துகிறது: கடன் வழங்குநரின் சொத்துக்கான நிர்வாகக் கடிதங்கள் அவருக்கு வழங்கப்பட்டுள்ளன கடனாளி, கடனைத் திரும்பப் பெறுவதற்கான ஒரு வழக்குக்கான வரம்பு காலத்தை நிறுத்துதல் அதே நேரத்தில் நிர்வாகம் தொடர்கிறது.

10. அறங்காவலர்கள் மற்றும் அவர்களின் பிரதிநிதிகளுக்கு எதிரான வழக்குகள் இந்த சட்டத்தின் மேலே உள்ள விதிகள் அடங்கியிருந்தாலும், ஒரு வழக்கு இல்லை எந்தவொரு குறிப்பிட்ட நோக்கத்திற்காகவோ அல்லது அவரது சட்டத்திற்கு எதிராகவோ சொத்துக்களை நம்பியிருக்கும் நபர் பிரதிநிதிகள் அல்லது நியமிப்புகள் (மதிப்புமிக்க பரிசீலனைக்காக ஒதுக்கப்படவில்லை), இந்த நோக்கத்திற்காக அவரது அல்லது அவர்களின் கைகளில் அத்தகைய சொத்து, அல்லது அதன் வருமானம் அல்லது அத்தகைய ஒரு கணக்கைப் பின்தொடர்வது சொத்து அல்லது வருமானம், எந்த நேரத்திலும் தடைசெய்யப்படும்.

11. சட்டம் நீட்டிக்கப்பட்ட பிரதேசங்களுக்கு வெளியே ஒப்பந்தங்களில் உள்ள வழக்குகள்

(1) இந்த சட்டம் மாநிலத்தில் உள்ள ஒப்பந்தங்களில் நீட்டிக்கப்பட்ட பிரதேசங்களில் நிறுவப்பட்ட வழக்குகள் ஜம்மு -காஷ்மீர் அல்லது வெளிநாட்டில் உள்ள வரம்பு விதிகளுக்கு உட்பட்டது இந்த சட்டத்தில்.

(2) ஜம்மு -காஷ்மீர் மாநிலத்திலோ அல்லது வெளி நாட்டிலோ வரம்புக்குட்பட்ட எந்த விதியும் இருக்கக்கூடாது அந்த மாநிலத்தில் அல்லது ஒரு ஒப்பந்தத்தில் அந்த பிரதேசங்களில் நிறுவப்பட்ட ஒரு வழக்குக்கான பாதுகாப்பு தவிர வெளிநாடு-

(a) விதி ஒப்பந்தத்தை அணைத்துவிட்டது மற்றும்

(b) கட்சிகள் அந்த மாநிலத்திலோ அல்லது வெளிநாட்டிலோ நிர்ணயிக்கப்பட்ட காலத்தில் குடியேறினர் அத்தகைய விதியின் மூலம்.

12.5. கால வரம்பின் கணக்கீடு

(COMPUTATION OF PERIOD OF LIMITATION)

12. வரம்புகளின் சட்டத்தை விலக்குதல்

(1) எந்தவொரு கோரிக்கை, மேல்முறையீடு அல்லது கோரிக்கைக்கான வரம்புகளின் சட்டத்தை கணக்கிடும் போது, வரம்புகளின் சட்டத்தை கணக்கிடும் தேதி விலக்கப்படும்.

2) மேல்முறையீடுகளுக்கான வரம்புகளின் சட்டத்தை கணக்கிடும்போது அல்லது ஒரு தீர்ப்பை மறுபரிசீலனை செய்ய அல்லது மறுபரிசீலனை செய்ய அல்லது மாற்றியமைக்க, தேவையான தீர்ப்பு அறிவிக்கப்பட்ட தேதி மற்றும் ஆணை, தீர்ப்பு அல்லது மேல்முறையீடு செய்ய உத்தரவு நகல் பெற தேவையான நேரம் அல்லது மறுபரிசீலனை அல்லது மறுபரிசீலனை பெறவும்.

(3) கட்டுரை 2 ஜழூழூழூஸ இன் நகலைப் பெறுவதற்குத் தேவையான நேரம் ஒரு ஆணை அல்லது உத்தரவுக்கு எதிராக மேல்முறையீடு செய்யப்படும்போது அல்லது ஒரு திருத்தம் அல்லது திருத்தம் கோரப்படும்போது அல்லது மேல்முறையீடு செய்ய அனுமதிக்கப்படும் போது விலக்கப்படும் ஒரு ஆணை அல்லது உத்தரவுக்கு எதிராக மேல்முறையீடு. வெளியே

(4) விருது நகலை பெறுவதற்கு தேவையான நேரம் விருது கோரிக்கையை ரத்து செய்வதற்கான கால வரம்பை கணக்கிடுவதில் சேர்க்கப்படாது.

13. ஒரு பாமரராக வழக்குத் தொடர அல்லது மேல்முறையீடு செய்ய அனுமதிக்கப்படும் வழக்குகளில் நேரத்தை விலக்குதல் எந்தவொரு வழக்கிலும் எந்த வழக்கு அல்லது முறையீட்டிற்கும் வரையறுக்கப்பட்ட

கால அளவை கணக்கிடுவதில் ஒரு ஏழையாக வழக்கு தொடர அல்லது மேல்முறையீடு செய்ய விடுப்புக்கான விண்ணப்பம் வழங்கப்பட்டு நிராகரிக்கப்பட்டது விண்ணப்பதாரர் நல்லெண்ண அடிப்படையில் வழக்கு தொடர்ந்தார், அத்தகைய விடுப்புக்கான அவரது விண்ணப்பம் விலக்கப்பட்டது, மற்றும் நீதிமன்றம், அத்தகைய வழக்கு அல்லது மேல்முறையீட்டிற்கு பரிந்துரைக்கப்பட்ட நீதிமன்ற கட்டணத்தை செலுத்தும்போது, வழக்கு அல்லது மேல்முறையீட்டை அதே கட்டணம் மற்றும் நீதிமன்றக் கட்டணம் செலுத்தியது போன்ற விளைவு முதல் நிகழ்வு என்று கருதுங்கள்.

14. அதிகார வரம்பு இல்லாமல் நீதிமன்றத்தில் நேர்மையான வழக்குகளைத் தவிர்ப்பது வாதி இருந்த எந்த நேரத்திற்கும் வரம்பு காலத்தை கணக்கிடுவதில் முதல் வழக்கின் நீதிமன்றமாக இருந்தாலும் சரி, மற்றொரு சிவில் விசாரணையை உரிய விடாமுயற்சியுடன் விசாரித்தல் மேல்முறையீடு அல்லது மறுசீரமைப்பு, பிரதிவாதிக்கு எதிராக விலக்கப்படும், அங்கு செயல்முறை தொடர்புடையது அதே பிரச்சினை பிரச்சினை மற்றும் ஒரு நீதி மன்றத்தில் நல்லெண்ண அடிப்படையில் வழக்கு தொடரப்படுகிறது, இது அதிகார வரம்பு குறைபாடு அல்லது இயற்கையைப் போன்ற மற்ற காரணங்களால் அதை அனுபவிக்க முடியவில்லை

15. வேறு சில சூழ்நிலைகளில் கால விலக்கு

நீதித்துறை உத்தரவு அல்லது உத்தரவு காரணமாக இடைநிறுத்தப்பட்ட அல்லது நிறைவேற்றப்பட்ட எந்தவொரு கோரிக்கையின் அல்லது கோரிக்கையின் நிறைவேற்ற கால வரம்பைக் கணக்கிடும்போது, உத்தரவு செயல்படுத்தப்படும் நேரம், நீதிமன்ற உத்தரவு அல்லது நீதிமன்ற உத்தரவு, மற்றும் அது வழங்கப்பட்ட தேதி மற்றும் திரும்பப் பெறும் தேதி சேர்க்கப்படவில்லை.

16. வழக்குத் தொடுக்கும் உரிமையின் மீது அல்லது அதற்கு முன் மரணத்தின் தாக்கம் ஒரு நடவடிக்கை எடுக்க அல்லது விண்ணப்பம் தாக்கல் செய்ய உரிமை உள்ளவர் உரிமை எழுவதற்கு முன்பே இறந்தார், அல்லது ஒரு நபருக்கு வழக்குத் தொடர உரிமை இருக்கும்போது, அல்லது ஒரு நபர் வழக்குத் தொடர உரிமை உண்டு,

அல்லது அந்த நபர் இறந்ததால், இறந்தவரின் சட்ட பிரதிநிதி வழக்குத் தாக்கல் செய்ய அல்லது கோரிக்கை வைக்கக் கூடிய நேரத்திலிருந்து வரம்பு காலம் கணக்கிடப்படும்.

17. மோசடி அல்லது பிழையின் விளைவு இந்த சட்டத்தில் வரம்பு காலம் நிர்ணயிக்கப்பட்ட எந்தவொரு உரிமைகோரல் அல்லது கோரிக்கையின் வழக்கில் –

(1) உரிமைகோரல் அல்லது கோரிக்கை பிரதிவாதி அல்லது பிரதிவாதி அல்லது அவரது மோசடி நடத்தையை அடிப்படையாகக் கொண்டது முகவர்

(2) மேற்கூறிய எந்தவொரு நபரின் மோசடி நடத்தை உரிமைகோரல் அல்லது உரிமை பற்றிய அறிவை மறைக்கிறது.

(3) கோரிக்கை அல்லது கோரிக்கை தவறான விளைவுகளை தவிர்க்க வேண்டும்

(4) வாதி அல்லது விண்ணப்பதாரரின் உரிமைகளை நிறுவ தேவையான எந்த ஆவணமும் மோசடியாக தடுத்து வைக்கப்படும்

18. எழுத்துப்பூர்வ உறுதிப்படுத்தலின் விளைவு:
கோரிக்கையின் காலாவதிக்கு முன் அல்லது எந்தவொரு சொத்து அல்லது உரிமைக்கான பரிந்துரைக்கப்பட்ட கால வரம்பிற்கு முன், சொத்து அல்லது உரிமையின் எழுத்துப்பூர்வ உறுதிப்படுத்தல் பின்வரும் நபரால் கையொப்பமிடப்படும்: கட்சி உரிமை கோரும் சொத்து அல்லது உரிமை, அல்லது அதன் மூலம் உரிமை அல்லது பொறுப்பைப் பெறும் எவரும், புதிய வரம்பு காலம் கையொப்பமிடப்பட்டு உறுதிசெய்யப்பட்ட நாளிலிருந்து கணக்கிடப்படும்.

19. கடன் அல்லது வட்டி செலுத்தும் விளைவு இந்த காலத்தில், பணம் செலுத்திய தேதியிலிருந்து ஒரு புதிய காலம் கணக்கிடப்படுகிறது. ஜனவரி 1, 1928 க்கு முன் செலுத்தப்பட்ட வட்டி செலுத்துதல்களைத் தவிர, எப்போதும் காட்டப்படும்.

20. கடன் அல்லது வட்டி செலுத்தும் விளைவு இந்த காலத்தில், பணம் செலுத்திய தேதியிலிருந்து ஒரு புதிய காலம் கணக்கிடப்படுகிறது.

ஜனவரி 1, 1928 க்கு முன் செய்யப்பட்ட வட்டி செலுத்துதல்களைத் தவிர, எப்போதும் காண்பிக்கப்படும்

21. ஒரு புதிய வாதி அல்லது பிரதிவாதியை மாற்றுதல் அல்லது சேர்த்தல்

(1) விசாரணை தொடங்கிய பிறகு ஒரு புதிய வாதி அல்லது பிரதிவாதி மாற்றப்பட்டால் அல்லது சேர்க்கப்பட்டால், விசாரணை தொடங்கியதாகக் கருதப்படும். நீங்கள் ஒரு கட்சியா? மணி முன்பு

(2) பிரிவின் (1) விதிகள், விசாரணையின் போது, ஒரு தரப்பினர் சேர்க்கப்பட்டாலோ அல்லது மாற்றப்பட்டாலோ, அல்லது வாதி விநியோகம் அல்லது வட்டி மீட்பு தொடர்பாக பதிலளிப்பவராகவோ அல்லது இல்லாமலோ இருந்தால் பொருந்தும். கையெழுத்துப் பிரதி.

22. நடந்துகொண்டிருக்கும் மீறல்கள் மற்றும் புகார்கள் மீறல் அல்லது புகார் தொடர்ந்தால், மீறல் அல்லது புகாருக்கு புதிய காலக்கெடு விதிக்கப்படும். .

23. செயல்கள் தொடர்பான இழப்பீட்டுக்கான உரிமைகோரல்கள், மீறலின் போது சிறப்பு நிபந்தனைகள் இல்லாமல் வர்த்தகம் சாத்தியமற்றது

24. குறிப்பு இருக்கும் பொருட்களின் நேரம் இந்த சட்டத்தின் பொருளில் அனைத்து பொருட்களும் கிரிகோரியன் நாட்காட்டியை அடிப்படையாகக் கொண்டவை.

12.6. பதவியின் மூலம் உரிமையாளர் பெறுதல்

(ACQUISITION OF OWNERSHIP BY POSSESSION)

25. குறிப்பிட்ட மரச்சாமான்களை வாங்குதல்

(1) ஏதேனும் சாலை அல்லது நீர்வழிப்பாதையில், இருபது வருடங்களுக்கு இடையூறின்றி அமைதியாகவும் சட்டரீதியாகவும் ஒரு கட்டிடத்தில் ஒளி அல்லது காற்றின் அணுகல் மற்றும் பயன்பாடு உறுதி செய்யப்பட்டால். அல்லது, தண்ணீர் அல்லது பிற பாகங்கள் (நேர்மறை அல்லது எதிர்மறை) பயன்படுத்துவது அமைதியானது மற்றும் விடாமுயற்சியுடன் இருப்பதாகக் கூறும் எவருக்கும் திறந்திருக்கும்.

சாலைகள், நீர்வழிகள், நீர் அல்லது பிற விளக்குகளின் பயன்பாடு முழுமையானது மற்றும் சர்ச்சைக்குரியது அல்ல.

(2) மேற்கண்ட ஒவ்வொரு 20 ஆண்டு காலமும் உரிமைகோரல் தாக்கல் செய்யப்பட்ட நாளிலிருந்து இரண்டு ஆண்டுகளுக்குள் காலாவதியாகும். அவர்களில் அரசாங்கமும் ஒன்று என்றால், "30 வருடங்கள்" என்ற வார்த்தை "இருபது ஆண்டுகள்" என்ற வார்த்தையால் மாற்றப்பட்டது போல் வசனம் வாசிக்கப்படுகிறது.

26. பயிரிடப்பட்ட அல்லது கையகப்படுத்தப்பட்ட நிலம் அல்லது நீர் வேலை ஒப்பந்தம் முடிவடைந்த நாளிலிருந்து அல்லது கணிசமான இலாபத்தை செலுத்துவதில் இருந்து விடுவிக்கப்பட்ட மூன்று வருடங்களுக்கு மேல் வைத்திருக்கிறது. அது ஒன்றே. வட்டி அல்லது கால நிர்ணயத்திற்குப் பிறகு மூன்று வருடங்களுக்குள் பயனாளி உரிமை கோரினால், வட்டி அல்லது காலத்தின் பயனுள்ள வாழ்க்கை 20 வருட காலத்தின் கணக்கீட்டில் இருந்து விலக்கப்படுகிறது. சொத்து அல்லது நீர் பரிமாற்ற

27. சொத்து உரிமைகள் காலாவதி சொத்து உரிமைகளுக்கான வரையறுக்கப்பட்ட கால அளவு குறிப்பிடப்பட்டால், இது உங்கள் சொத்து உரிமைகளுக்கு பொருந்தாது.

12.7. நானாவிதமான (MISCELLANEOUS)

28. சில சட்டங்களின் திருத்தம் ஜபிரதி. ரத்துசெய்தல் மற்றும் திருத்துதல் சட்டம், 1974 (56 இல் 1974) கள்.

29. சேமித்தல் (1) இந்தச் சட்டத்தில் எதுவும் இந்திய ஒப்பந்தச் சட்டம், 1872 (1872 இன் 9) பிரிவு 25 I பாதிக்காது.

30. வழக்குகள், முதலியவற்றிற்கான ஒதுக்கீடு, பரிந்துரைக்கப்பட்ட காலத்தை விடக் குறைவாக உள்ளது இந்திய வரம்பு சட்டம், 1908 மூலம்

31. தடைசெய்யப்பட்ட அல்லது நிலுவையில் உள்ள வழக்குகள் போன்றவற்றுக்கான ஏற்பாடுகள்.

32. ரத்து ஜபிரதி. ரத்துசெய்தல் மற்றும் திருத்தச் சட்டம், 1974 (56 இல் 1974)

12.8. சுருக்கம்

இந்த அத்தியாயம் முத்திரை கட்டணத்தை பதிவு செய்து செலுத்துவதன் முக்கியத்துவத்தை எடுத்துக்காட்டுகிறது. இந்த இரண்டு செயல்முறைகளும் ஆவணங்களின் செயல்திறனை அதிகரிக்கின்றன மற்றும் அவற்றை திரவமாக்குகின்றன. முத்திரை சட்டம் 1899 மற்றும் முத்திரை சட்டம் 1908 ஆவணங்களில் முத்திரைத்தாள் பதிவு மற்றும் செலுத்தும் முக்கியத்துவத்தை பிரதிபலிக்கும் அடிப்படை மாற்றங்களை செய்கிறது.

12.9. தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

பின்வருபவைகளுக்கு விடை தருக:

1. முத்திரை சட்டத்தின் நோக்கங்களை விளக்கவும், 1899.?
2. முத்திரை வரி மூலம் நீங்கள் என்ன புரிந்து கொண்டீர்கள்?
3. முத்திரை வரி வசூல் செய்தல் மதிப்பீடு எவ்வாறு செய்யப்படுகிறது?

12.10.மேலும் படிக்க

1.எம்எல் தனன் தர்வாசா: வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, வாத்வா ரூ கம்பெனி, நாக்பூர் சிஆர் தத்தா மற்றும் எஸ்.கே. பூமி

2. ஸ்ரீவஸ்தவா டி: வங்கி சேத் சட்டம், ஏழுமலை சட்டம் பப்ளிஸ் ஹிஸ் இந்தியா (பி) லிமிடெட்

3. ஆர்.கே. குப்தா: தொகுதியை செயல்படுத்துதல் 3, வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நவீன சட்டத்தின் வெளியீடு.

4. பேராசிரியர் கிளி.ஃ.போர்ட் கோம்ஸ்: வங்கி மற்றும் நிதி கோட்பாடு, சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, ீர்ஜ கற்றல் பிரைவேட் லிமிடெட்

5. ஜேஎம் ஹோல்டன்: சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, உலகளாவிய வங்கி சட்ட வெளியீடு.

அலகு-13

ஆரோக்கியமற்ற தொழில்

(Industrial Sickness)

13.0. அறிமுகம் மற்றும் ஆரோக்கியமற்ற தொழில் பொருள்:

13.1. நோக்கங்கள்

13.2. ஆர்.பி.ஐ. அதன் நிதி அமைப்பு

13.3. ஆரோக்கியமற்ற தொழில்துறை நிகழ்வுகள்
(Incidence of Industrial sickness)

13.4. ஆரோக்கிய இயல்பான தன்மை

13.5. உள் காரணிகள்: பின்வருபவை தொழில்துறை நோய்களுக்கான முக்கிய உள் காரணிகளாகும்.

13.6. நோய்வாய்ப்பட்ட பிரிவுகளின் மறுவாழ்வுக்கான பரிந்துரைகள்

13.7. சுருக்கம் மற்றும் முடிவுரை:

13.8. தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

13.9. மேலும் படிக்க

13.0. அறிமுகம் :

ஒரு தொழில்துறை துறையின் வலிமை பொதுவாக பொருளாதாரத்தின் ஆரோக்கியத்தை தீர்மானிக்கிறது. இந்தியா போன்ற வளரும் நாடுகள் தங்கள் தொழில்களில் வளர்ந்து வரும் நோயைத் தாங்க முடியவில்லை, இதன் விளைவாக பொருட்கள், நிதி மற்றும் மனித வளங்கள் பெரும் வீணாகின்றன. வளச் சிதைவை எதிர்கொள்ளும் தொழில்சார் ஆரோக்கியமற்ற கவலைக்குரியவை. தொழில் வியாதி என்பது ஒரு தொழில் பொதுவாக செயல்படாத ஒரு நிலை, இதன் விளைவாக பல வருட இழப்பு மற்றும் கடன்களை திருப்பிச் செலுத்த இயலாது.

குறிப்பு

13.1.நோக்கங்கள்

இவலகினை படித்த பின்பு மாணாக்கர்கள்

ஆரோக்கியமற்ற தொழில்துறை நிகழ்வுகள்

(Incidence of Industrial sickness)

ஆரோக்கிய இயல்பான தன்மை

நோய்வாய்ப்பட்ட பிரிவுகளின் மறுவாழ்வுக்கான பரிந்துரைகள் பற்றி தெளிவான அறிவினை பெற இயலும் .

13.2. ஆர்.பி.ஐ. அதன் நிதி அமைப்பு:

தற்போதைய விகிதம் 1: 1 க்கும் குறைவாக உள்ளது மற்றும் கடன்-சம விகிதத்தில் மோசமான போக்கு உள்ளது. பாரத ஸ்டேட் வங்கி ஒரு ஆரோக்கியமவாய்ப்பட்ட அலகு என்று வரையறுத்துள்ளது, இது "தொடர்ச்சியான அடிப்படையில் ஒரு உள் உபரியை உருவாக்கத் தவறிவிட்டது மற்றும் அடிக்கடி நிதி உட்செலுத்துவதால் அதன் உயிர்வாழ்வைப் பொறுத்தது."

இருப்பினும், 1985 இல் ஆரோக்கியமற்ற தொழில்துறை சங்க சட்டம் (SICA) இயற்றப்படுவதற்கு முன்பு, ஒரு தொழில்துறை அலகு ஒரு நோயாளி என வரையறுப்பதற்கான அளவுகோல்களில் ஒருமித்த கருத்து இல்லை. SICA இன் 1992 பதிப்பின் படி, ஒரு தொழில்துறை நிறுவனம் ஒவ்வொரு நிதியாண்டின் முடிவிலும் தன்னை ஆரோக்கியமற்றதாக அறிவிக்கலாம் மற்றும் அதன் தற்போதைய இழப்புகள் அதன் நிகர மதிப்பை விட அதிகமாக இருக்கலாம். ளுஐஊயு சட்டம் 5 வருடங்களுக்கும் மேலான அனுபவமுள்ள பதிவாளர்களுக்கு பொருந்தும் என்பதை தயவுசெய்து கவனிக்கவும்.

13.3. ஆரோக்கியமற்ற தொழில்துறை நிகழ்வுகள் (Incidence of Industrial sickness)

தொழில்துறை சூழலில் மிகவும் கவலைக்குரிய அம்சங்களில் ஒன்று வளர்ந்து வரும் தொழில்சார் ஆரோக்கியமகள். இது

பங்குதாரர்கள் மற்றும் கடன் வழங்குபவர்களுக்கு மட்டுமல்ல, ஒட்டுமொத்த சமுதாயத்திற்கும் பெரும் கவலையாக உள்ளது. பெரிய துறை (சமூக பாதுகாப்பு கட்டிடங்களின் தனியார் அல்லாத துறை) மற்றும் சிறு தொழில் (எஸ்எஸ்ஐ) ஆகிய இரண்டும் இந்த நோயைக் கொண்டுள்ளன. இந்திய தொழிற்துறையின் உடனடி பிரச்சனை வளர்ந்து வரும் ஆரோக்கியம. இந்த ஆரோக்கியமவாய்ப்பட்ட தொழில்துறை ஆலை மிகப்பெரிய வங்கி நிதிகளால் நிறைந்துள்ளது. பிரச்சனை தாராளவாதத்திற்கு முன் தொழில்சார் ஆரோக்கியமகளின் அதிகரிப்பு மற்றும் 1991 இன் புதிய உலகமயமாக்கல் கொள்கை. ஐஎஸ்எஸ் நோயாளிகளின் எண்ணிக்கை 1982 இல் 58,551 இலிருந்து மார்ச் 1991 இல் 2.21 ஆகவும், மார்ச் 2001 இறுதியில் 2.52 ஆகவும் அதிகரித்தது.

தொழில்துறை ஆரோக்கியமகளின் தன்மை மற்றும் காரணங்கள்: போட்டி செயல்திறனை மேம்படுத்துகிறது, ஆனால் அது தீங்கு விளைவிக்கும் மற்றும் பாதிக்கப்படக்கூடிய தொழில்துறை நிறுவனங்களில் நோயை ஏற்படுத்துகிறது. நுகர்வோர் கண்ணோட்டத்தில், 1982 முதல் 1983 வரை வணிக உரிமக் கொள்கைகளின் தாராளமயமாக்கல், வெளிநாட்டு அரசாங்கங்களுடனான ஒத்துழைப்பு ஒப்பந்தங்கள் மற்றும் குறைந்தபட்ச அமைப்பு என்ற கருத்தை நோக்கி தெளிவான நடவடிக்கைகள் வரவேற்கப்படுகின்றன. இருப்பினும், பலவீனமான அலகுகளுக்கு ஒரு விலை உள்ளது. போட்டித்தன்மையின் தவிர்க்க முடியாத விலை பலவீனத்திலிருந்து விடுபடுவது. ஆனால் அரசு இதை அனுமதிக்க முடியாது.

13.4 ஆரோக்கிய இயல்பான தன்மை: தொழிலில் உள்ள ஆரோக்கியமகளை வகைப்படுத்தலாம்:

(1) உண்மையான ஆரோக்கியம, இது அவர்களின் நேர்மையான முயற்சிகள் இருந்தபோதிலும் கவலையை ஊக்குவிப்பவர்களின் கட்டுப்பாட்டிற்கு அப்பாற்பட்டது,

(2) திட்டத்தின் அடிப்படை சாத்தியமற்ற தன்மை காரணமாக ஆரோக்கியமவாய்ப்பட்ட ஆரோக்கியம, மற்றும் விளம்பரங்கள்:

(3) உண்மையான பங்கு தேவைக்காக வேண்டுமென்றே பின்பற்றப்படும் நிர்வாக திறமையின்மை மற்றும் தவறான கொள்கைகளால் தூண்டப்பட்ட ஆரோக்கியம. இது ஒரு மனிதனால் உருவாக்கப்பட்ட நோயாகும், இதில் சில நேர்மையற்ற விளம்பரதாரர்கள் ஒரு கவலையைத் தொடங்கவும் மோசடி மற்றும் வஞ்சகத்தால் பெறப்பட்ட பணத்திலிருந்து தப்பிக்கவும் மோசடி நடைமுறைகளை பின்பற்றுகிறார்கள்.

தொழில்கள் முழுவதும் அதிகப்படியான ஒழுங்குமுறை கொள்கைகள் மற்றும் நர்சிங் ஹோம் மூடல்கள் அல்லது ஊழியர்கள் குறைப்புக்கான கட்டுப்பாடுகள் தொழில்சார் நோய்களின் அபாயத்தை அதிகரிக்கின்றன. அதாவது, இது தொழில்துறை பிரச்சினைகள் ஏற்படுவதை விவரிக்கிறது. வணிகங்கள் தொடர்ந்து தங்கள் சொத்துக்களை இழந்து அழிக்கும்போது, தொழில்முனைவோர் தங்கள் சொத்துக்களை தனிப்பட்ட லாபத்திற்காக வேண்டுமென்றே திவாலா நிதி நிறுவனங்களாக மாற்றுவதற்கு பல காரணிகள் உள்ளன. பல ஆண்டுகளாக, தொழில்சார் நோய்களின் அதிகரித்த ஆபத்து புற்றுநோய் வடிவத்தை எடுத்தது மட்டுமல்லாமல், நிதி நிறுவனங்களையும் ஆபத்தில் ஆழ்த்தியது. அதிகாரி தொழில்துறை நடவடிக்கைகளை அரசாங்கங்கள் அதிகமாகக் கட்டுப்படுத்துகின்றன என்றாலும், நியாயமான முறையில் முதலீட்டில் குறிப்பிடத்தக்க வருவாய்க்கு சிறிய இடமே உள்ளது, ஆனால் அரசாங்கக் கொள்கை ஊக்கத்தொகை, மோசடி மற்றும் தவறான நிர்வாகத்தை அங்கீகரிக்கிறது. பல சந்தர்ப்பங்களில், அங்கீகரிக்கப்பட்ட விற்பனை விலை நுழைவு கட்டணத்தை ஈடுகட்ட முடியாது. வளர்ந்து வரும் பொருளாதாரத்தின் தொழில்மயமாக்கல் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்யும் ஊதியக் கொள்கைகளை வகுக்கவும் செயல்படுத்தவும் அரசு ஊழியர்கள் கூட தவறிவிட்டனர்.

ஒரு நிறுவனம் நிதிச் சிக்கலை எதிர்கொள்ளும்போது, அது எவ்வாறு தன்னை மீண்டும் புனரமைப்பது மற்றும் புத்துயிர் பெறுவது என்பதை கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். அவ்வாறு செய்வதன் மூலம், அவர் புதிய மூலதன ஊசி மூலம் பயனடையலாம். வெற்றியை எதிர்பார்க்க முடியாவிட்டால், இந்த சிகிச்சையை நிறுத்த வேண்டும். இந்தியாவில், தொழிலாளர்களின் வேலைகளைப் பாதுகாப்பதற்காக இந்த

அலகுகளை தங்கள் சொந்த நிதி உதவி மற்றும் நிதி நிறுவனங்கள் மூலம் பராமரிப்பதே அரசின் கொள்கையாகும்.

நோய் வெடிப்புகளுடன் தொடர்புடைய உள் காரணிகள் இடம், தொழில்நுட்பம், முதலீட்டு செலவுகள், தொழில்நுட்ப வழக்கொழிவு, மேலாண்மை தோல்வி மற்றும் தொழில் தோல்வி ஆகியவற்றுக்கான மோசமான திட்டமிடல் ஆகியவை அடங்கும். இந்த வெளிப்புற மற்றும் உள் காரணிகள்

கீழே விவரிக்கப்பட்டுள்ளன.

(i) இந்தியாவில் தொழில்சார் நோய்களுக்கான சில வெளிப்புற காரணங்கள்: இது தொழில்துறை பொருட்களுக்கான பரவலான தேவை இல்லாததை பிரதிபலிக்கிறது. பொருளாதார நடவடிக்கைகளின் பொதுவான மந்தநிலை தனிப்பட்ட நிறுவனங்களின் செயல்திறனை பாதிக்கிறது. கடினமான தொழில்துறை நிறுவனங்களுக்கு வழங்கப்பட்ட பொருட்களுக்கான தேவையின் தவறான மதிப்பீடுகள்.

(ii) அதிக உள்ளீட்டு விலை: உற்பத்தி செலவு அதிகமாக இருந்தால் மற்றும் விற்பனை போக்கு குறைவாக இருந்தால், உற்பத்தி அலகு சந்தையில் வாழ முடியாது. எரிபொருள் விலை உயர்வு மற்றும் போட்டித்திறன் போன்ற மூலப்பொருட்களின் விலைகள் குறைவாக இருக்கும்போது இது ஒரு ஆற்றல் நெருக்கடியின் போது நிகழ்கிறது.

(iii) மூலப்பொருட்களின் கிடைக்கும் தன்மை: மூலப்பொருட்களின் விநியோகம் சீராக அல்லது உயர்தரமாக இல்லாவிட்டால் தொழில்துறை ஆலைகளுக்கு சிரமங்கள் இருக்கலாம். மூலப்பொருட்களை இறக்குமதி செய்யும் போது இது அடிக்கடி நிகழ்கிறது.

(iv) அரசாங்கக் கொள்கையில் மாற்றங்கள்: அரசாங்கக் கொள்கை முடிவுகளில் சில மாற்றங்கள் தொழில்துறை சேதத்தையும் ஏற்படுத்துகின்றன. இந்த அடிக்கடி மாற்றங்கள் நீண்ட கால உற்பத்தி, நிதித் திட்டமிடல் மற்றும் தொழில்துறை துறையில் சந்தைப்படுத்துதலை பாதிக்கின்றன. இறக்குமதி, தொழில் அனுமதி மற்றும் வரிகள் மீதான அரசாங்கக் கொள்கைகளில் மாற்றங்கள் முக்கியமான நிறுவனங்களுக்கு

தீங்கு விளைவிக்கும். உதாரணமாக, 1991 முதல், இலவச இறக்குமதி கொள்கை பல சிறு தொழில்களை பாதித்துள்ளது.

(iv) உள்கட்டமைப்பு சிக்கல்கள்: உள்கட்டமைப்பு சிக்கல்கள் பெரும்பாலும் தொழில்சார் நோய்களை ஏற்படுத்துகின்றன. எந்தவொரு தொழில்துறை அலகு நீண்ட கால ஆற்றல் மற்றும் போக்குவரத்து தடைகளை சமாளிக்க முடியாது.

13.5. உள் காரணிகள்: பின்வருபவை தொழில்துறை நோய்களுக்கான முக்கிய உள் காரணிகளாகும்:

(i) திட்ட மதிப்பீடு குறைபாடுகள்:

திட்டத்தின் பொருளாதார, நிதி மற்றும் தொழில்நுட்ப சாத்தியக்கூறுகளின் விரிவான மதிப்பீடு இல்லாமல் அலகு தொடங்கப்படும்போது தொழில்துறை அலகு நோய்வாய்ப்படுகிறது.

(ii) தொழில்துறை அமைதியின்மை மற்றும் ஊழியர் உந்துதல் இல்லாமை:

தொழிலாளர் அதிருப்தி இருக்கும்போது, எந்த தொழில்துறை அலகு சீராகவும் திறமையாகவும் செயல்பட முடியாது. உழைப்புக்கு உந்துதல் இல்லாதபோது நல்ல முடிவுகளை எதிர்பார்க்க முடியாது, இதனால் பல தொழில்துறை அலகுகளின் நோய் மற்றும் சாத்தியமற்ற தன்மை ஏற்படுகிறது.

(iii) தவறான தொழில்நுட்பத்தைத் தேர்ந்தெடுப்பது: ஒரு டெவலப்பர் தவறான தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்தினால், முடிவுகள் மோசமாக இருக்கலாம். பல தொழில்துறை நிறுவனங்கள், குறிப்பாக சிறிய பகுதிகள், தொடர்புடைய இயந்திரங்கள் மற்றும் அமைப்புகளை நிறுவும் போது நிபுணர் ஆலோசனை தேவையில்லை. இயந்திரம் நிறுவப்பட்டு தொழிற்சாலை பொருத்தமற்றதாகவும் பொருத்தமற்றதாகவும் இருந்தால், நீங்கள் நிச்சயமாக இழப்பீர்கள், நோய்வாய்ப்பட்டு லாபம் பெறுவீர்கள்.

(IV) சந்தைப்படுத்தல் சிக்கல்கள்: தொழிற்துறையானது தயாரிப்பு காலாவதி மற்றும் சந்தை செறிவூட்டலால் பாதிக்கப்பட்டுள்ளது.

தயாரிப்பின் கலவை நுகர்வோரின் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்யாவிட்டால், தொழில்துறை அலகு நோய்வாய்ப்படும்.

(v) தவறான நிலைப்பாடு: சந்தை மற்றும் தொழில்நுட்ப விநியோகத்தின் அடிப்படையில் தொழில்துறை ஆலைகளின் போதுமான நிலைப்பாடு தவிர்க்க முடியாமல் கடினமான பிரச்சினைகளை எதிர்கொள்ளும்.

(vi) பட்ஜெட் கட்டுப்பாடுகள்: போதிய நிதி தயாரிப்பு அல்லது சரியான நேரத்தில் நிதி உதவி நிச்சயமாக தொழில் துறையை மகிழ்ச்சியடையச் செய்யும். செயல்பாட்டு இழப்பு இல்லை.

(Vii) தவறான மூலதன அமைப்பு: கட்டுமானம் அல்லது செயல்பாட்டில் தாமதத்தால் ஏற்படும் போதிய அல்லது போதிய மூலதன அமைப்பு. இதன் விளைவாக அதிக யூனிட் செலவுகள், தேவையற்ற கடன்கள் மற்றும் நிதி சிக்கல்கள்.

(viii) நிர்வாகத்தின் தீமைகள்: தொழில்சார் நோய்களுக்கு முக்கிய காரணம் திறமையற்ற மேலாண்மை. தொழில்முறை அல்லது தொழில்முறை நிர்வாகத்தின் பற்றாக்குறை மற்றும் மரபணு மேலாண்மை ஆகியவை தொழில்சார் நோய்களுக்கு முக்கிய காரணங்கள். திறனற்ற மேலாண்மை என்பது பிரச்சனைகளை பொது கண்ணோட்டம் இல்லாமல் சரியான கண்ணோட்டத்தில் புரிந்து கொள்ள முடியாது. திறமையற்ற நிர்வாகம் நல்ல அணிகளை உருவாக்கவும், ஒழுங்கமைக்கப்பட்ட அணிகளின் செயல்திறனில் நம்பிக்கையை உருவாக்கவும், நம்பகமான முடிவுகளை எடுக்கவும் தவறிவிட்டது.

(IX) தன்னார்வ நோய்: தன்னார்வ தொழில்முனைவோர் பல்வேறு காரணங்களுக்காக அழைக்கும் நோய்கள் உள்ளன, அதாவது அரசு மானியங்களைப் பெறுதல் அல்லது நிதி நிறுவனங்களை ஆதரித்தல். எனவே, தொழில்சார் நோய்கள் ஒரு ஒற்றை அல்லது எளிய காரணத்தால் ஏற்படாது, ஆனால் பல காரணங்களால் ஏற்படலாம்.

13.6.நோய்வாய்ப்பட்ட பிரிவுகளின் மறுவாழ்வுக்கான பரிந்துரைகள்:

தொழில்துறை நோயின் தீவிரமான சமூக, பொருளாதார மற்றும் அரசியல் விளைவுகளை கருத்தில் கொண்டு நோய்வாய்ப்பட்ட பிரிவுகளின் மறுவாழ்வு அல்லது இயல்பான ஆரோக்கியத்திற்கு அவர்களை மீட்டெடுப்பது மிகவும் அவசரமானது.

பின்வரும் நடவடிக்கைகளை பரிந்துரைக்கலாம்:

(i) கசல் ஹுஸ்னா நிறுவனங்கள் மற்றும் வணிக வங்கிகளுக்கு இடையிலான ஒத்துழைப்பு: வணிக வங்கிகள் தொழில்துறை நிறுவனங்களின் செயல்திறனை அனுபவிக்க மூலதனத்தை வழங்குகின்றன. மீட்பு நடவடிக்கைகளுக்கு நீண்ட கால கடன் வங்கிகளின் ஆதரவும் தேவைப்படுகிறது.

(II) பல்வேறு அரசு அமைப்புகளின் ஒருங்கிணைப்பு: அனைத்து அரசு, ஒழுங்குமுறை மற்றும் மக்கள் தொடர்பு நிறுவனங்களும் இணைந்து நோயுற்ற அலகுகளை ஆரோக்கியமான நிலைக்கு கொண்டு வர வேண்டும்.

(iii) பல்வேறு சப்ளையர்கள், நிச்சயமற்ற கடன் வழங்குபவர்கள் மற்றும் பிற பங்குதாரர்களின், குறிப்பாக ஊழியர்களின் முழு ஒத்துழைப்பு, எதிர்கால பிரச்சினைகள் பற்றிய கவலையும் தீர்க்கப்பட வேண்டும்.

(iv) திட்ட மேலாளருடன் ஒத்துழைக்க மற்றும் தெளிவாக தொடர்பு கொள்ள விருப்பம்: பொதுவாக வெவ்வேறு நலன்களுக்கு இடையே அவநம்பிக்கை உள்ளது. அரசு நிறுவனங்களும் வாடிக்கையாளர் அமைப்புகளும் மருத்துவமனை சேவைகளை விடவும் பணம் மற்றும் முதலீட்டின் மீது அதிக அக்கறை காட்டுவதாகக் காட்டியுள்ளனர்.

(v) பங்கின் உள்ளார்ந்த மதிப்பு சரிபார்ப்பு: வங்கிகள் அவ்வப்போது பங்கின் அளவு மற்றும் விலையை மதிப்பாய்வு செய்ய வேண்டும். இது அதிகப்படியான அடமானக் கடன்களைத் தடுக்கிறது. எதிர்காலப் பிரச்சினைகள் பற்றி நிவர்த்தி செய்யப்பட வேண்டும்.

(vi) மார்க்கெட்டிங்: அறிவியல் சந்தைப்படுத்தல் திட்டத் தலைவரால் ஏற்பாடு செய்யப்பட வேண்டும். இல்லையெனில், திட்டத்தின் ஆரம்பம் இருளில் மூழ்கும். ஒரு நல்ல சந்தைப்படுத்தல் அணுகுமுறை தொழில் நோய்களைத் தடுக்கிறது.

(Vii) காலதாமதமான நிதி: நோய் தடுப்பு நிதிக்கு குறிப்பிடத்தக்க முன்னேற்றம் செய்ய ஒவ்வொரு முயற்சியும் எடுக்கப்பட வேண்டும். இயந்திர மேம்பாடுகள்: நோயாளியின் அலகுகளை மீட்டெடுக்கும் போது, வழக்கற்றுப் போன மற்றும் வழக்கற்றுப் போன இயந்திரங்கள் மற்றும் தொழில்நுட்பங்கள் விரைவில் அகற்றப்பட வேண்டும்.

(viii) சிறந்த வேலை உறவுகள்: வரையறுக்கப்பட்ட வேலைவாய்ப்பு மற்றும் போதிய தொழிற்சங்கங்கள் முக்கிய தடைகள். வேலை உறவுகளை மேம்படுத்துவது தொழில் சார்ந்த நோய்களைக் குணப்படுத்த உதவுகிறது.

(iX) மேலாண்மை: பயனுள்ள: திறமையற்ற நிர்வாகம் தேவைக்கேற்ப மாற்றப்பட வேண்டும். விழிப்புணர்வு மற்றும் திறமையான மேலாண்மை தொழில் ஆரோக்கியத்திற்கு மிகவும் முக்கியம். மோசமான வானிலையில், நிர்வாகம் அமைதியாக இருக்க வேண்டும் மற்றும் பொறுமை, விடாமுயற்சி, தைரியம் மற்றும் தலைமை வேண்டும்.

(x) செயல்திறன் ஊக்கத்தொகை: மேலாளர்கள் மற்றும் ஊழியர்கள் தங்களால் முடிந்ததைச் செய்ய ஊக்குவிக்க செயல்திறன் ஊக்கத்தைப் பெற வேண்டும். தொழில் சார்ந்த நோய்களுக்கு மிகவும் பயனுள்ளதாக இருக்கும்.

13.7 சுருக்கம் மற்றும் முடிவுரை:

தொழில்சார் நோய்களின் பரவல் காரணமாக, பல்வேறு துறைகளில் அனுபவம் வாய்ந்த மேலாளர்களின் குழுவிற்கு வழக்குகளை நிர்வகிப்பதற்கும் முன்னேற்றத்தைக் கண்காணிப்பதற்கும் பயிற்சி அளிப்பது அவசியம். முதியோர் இல்லங்களில் மறுவாழ்வு எளிதானது அல்ல. நோயை ஒழிப்பதற்கு கணிசமான முயற்சி தேவைப்படுகிறது,

மேலும் புனரமைப்பு, விரிவாக்கம் மற்றும் பல்வகைப்படுத்தல் மூலம் அடையக்கூடிய நோயாளி அலகுகளை அடையாளம் காண்பது ஒரு முக்கியமான முதல் படியாகும். கவனிக்கப்படாத அலகு அணைக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் இரண்டாவது படி நிர்வாகத்தை மீண்டும் கட்டமைப்பது. அரசாங்கங்கள் தங்கள் கடமைகளைச் செய்ய இயலாது அல்லது விரும்பாதபோது, நிதி ஆதாரங்கள் மற்றும் அரசு நிறுவனங்கள் தேசிய வளங்களின் உகந்த பயன்பாட்டை உறுதி செய்ய பல சமூகப் பொறுப்புகளைக் கொண்டுள்ளன. தொழில் சார்ந்த நோய்கள் பொதுவான மனச்சோர்வு போன்ற வெளிப்புற காரணங்களால் ஏற்படுவதால், மற்றும் உள் காரணங்களான போதிய மற்றும் பயனற்ற சிகிச்சை போன்ற காரணங்களால், சிகிச்சை இரண்டு வழிகளில் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

இந்த நிலைமையை சமாளிக்க, முன்கூட்டியே எச்சரிக்கை அமைப்பு பலப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. பாலியல் பரவும் நோய்கள் உட்பட நோயாளி பாடங்களை அடையாளம் காண ஒரு சாத்தியக்கூறு ஆய்வு செய்யப்பட வேண்டும். கூடுதல் நிதி உதவியுடன், ஞவுனு இறுதியில் நியாயமான சூழ்நிலையில் இலவசமாக மீட்கப்படும். தொழில்சார் நோய்களின் அதிகரிப்பு ஓரளவிற்கு தொழில்துறை நவீனமயமாக்கல் அல்லது தொழில்நுட்ப வளர்ச்சியின் ஒரு தவிர்க்க முடியாத விளைவாகும். நிலையான தொழில்நுட்ப மாற்றத்தைத் தக்கவைக்க முடியாத அலகுகள் நோய்வாய்ப்பட்டு, வெளியேற வேண்டிய கட்டாயத்தில் இருப்பது ஆச்சரியமல்ல.

13.8. தற்சோதனை பயிற்சி வினாக்கள்

1. ஆரோக்கியமற்ற தொழில் பொருள்- விளக்கு
2. ஆர்.பி.ஐ. அதன் நிதி அமைப்பு- விவரத்தை வரையவும்
3. தொழில்துறை நலிவு அடைதல்கான காரணங்களை விளக்கவும்.

13.9. மேலும் படிக்க

1.எம்எல் தனன், தர்வாசா: வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, வாத்வா ரூ கம்பெனி, நாக்பூர் சிஆர் தத்தா மற்றும் எஸ்.கே. பூமி

2. ஸ்ரீவஸ்தவா டி: வங்கி சேத் சட்டம், ஏழுமலை சட்டம் பப்ளிஸ் ஹிஸ் இந்தியா (பி) லிமிடெட்

3. ஆர்.கே. குப்தா: தொகுதியை செயல்படுத்துதல் 3, வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நவீன சட்டத்தின் வெளியீடு.

4. பேராசிரியர் கிளி∴போர்ட் கோம்ஸ்: வங்கி மற்றும் நிதி கோட்பாடு, சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, ீஜ கற்றல் பிரைவேட் லிமிடெட்

5. ஜேஎம் ஹோல்டன்: சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, உலகளாவிய வங்கி சட்ட வெளியீடு.

அலகு-14

ஆரோக்கியமற்ற நிறுவனங்களின் மறுமலர்ச்சி மற்றும் மறுவாழ்வு

Industrial Causes and rehabilitation of sick units

14.0. அறிமுகம்

இந்தியப் பொருளாதாரம் விரிவடைந்து வளர்ச்சியடையும் போது, ”தொழில்துறை நோய்” என்ற வார்த்தை பெருகிய முறையில் பொதுவானதாகிவிட்டது, பொருளாதாரம் மற்றும் நிதி நிறுவனங்களின் நிலைமையை மோசமாக்குகிறது மற்றும் புதிய முதலீடுகளின் சாத்தியத்தை கணிசமாகக் குறைக்கிறது. தொழில்சார் நோய்களுக்கு எதிராக அரசாங்கம் இடைக்கால நடவடிக்கைகளை எடுத்து வருகிறது. வங்கிகளை தேசியமயமாக்குவது அத்தகைய ஒரு வழிமுறையாகும், ஆனால் அது நீண்ட காலம் நீடிக்கவில்லை.

இந்த நடவடிக்கைகள் நிரந்தர தீர்வுக்கு வழிவகுக்கவில்லை என்றாலும், இந்திய பொருளாதாரம் முன்பு பருத்தி, சணல், சர்க்கரை, ஜவுளி, எ.ஃ.கு மற்றும் சிறிய இயந்திரங்கள் போன்ற தொழில்களால் ஆதிக்கம் செலுத்துவதால், தொழில்சார் நோய்கள் இந்திய பொருளாதாரத்தில் எதிர்மறையான தாக்கத்தை ஏற்படுத்துகின்றன.

இந்த தொழில்கள் பொதுவாக பொருளாதார பிரச்சினைகளை அதிகரிக்கும் தொழில் நோய்களால் கடுமையாக சேதமடைகின்றன. இந்தியாவின் பெரிய மற்றும் சிறிய பகுதிகளில் தொழில்சார் நோய்கள் அதிகரித்து வருகின்றன. தொழில் நோய்கள் உரிமையாளர்கள், தொழிலாளர்கள் மற்றும் கடன் வழங்குபவர்களை மட்டும் பாதிக்காது,

தேசிய வளங்களை வீணாக்கி சமூக அமைதியின்மையை ஏற்படுத்துகின்றன.

எனவே, இந்த நோய்க்கான தடுப்பு நடவடிக்கைகளை எடுப்பதற்கு, ஆரம்ப கட்டத்தில் தொழில்சார் நோய்களின் அறிகுறிகளை அடையாளம் காண பொருத்தமான நடவடிக்கைகளை எடுப்பது மட்டுமல்லாமல், வார்டுக்கு பதிலளிக்கும் போது பொருத்தமான நடவடிக்கைகளை எடுப்பது மிகவும் முக்கியம். சுதந்திரத்திற்கு முன் முதல் இன்று வரை, தொழில்சார் நோய்கள் வெடிப்பது வலியுறுத்தப்பட்டது. நோய்வாய்ப்பட்ட வணிகங்களின் மறுவாழ்வு இந்தத் தொழிலில் உள்ள நோய்க்கு தீர்வு அல்ல.

14.1.நோக்கங்கள் :

மாணாக்கர்கள் இப்பாடத்தை படித்தபின்பு ஆரோக்கியமற்ற நிறுவனங்களின் மறுமலர்ச்சி மற்றும் மறுவாழ்வு பற்றி அறிந்துகொள்ள முடியும். நலிந்த சிறு மற்றும் சிறு தொழில்களின் மறுவாழ்வுக்கான வழிகாட்டுதல்கள் பற்றியும் நிலவாக அறிய இயலும். மேலும் அரசு கொள்கைகளை பற்றிய தெளிவான கருத்துகளை அறிய இயலும்.

14.2.வரலாற்று பின்னணி:

இந்தியாவின் தொழில்துறை பிரச்சனைகள் முதலில் 1948 இல் தீர்க்கப்பட்டன, பின்னர் 1956 இல் நன்கு ஒழுங்கமைக்கப்பட்ட பொருளாதாரம் மூலம் தீர்க்கப்பட்டன. நிறைய விவாதங்களுக்குப் பிறகு, அது 1991 இல் ஒரு சுதந்திர சந்தைப் பொருளாதாரமாக வளர்ந்தது. 1981 இல் விரிவான மற்றும் மையப்படுத்தப்பட்ட சிகிச்சை பரிந்துரைகளை வழங்குவதற்காக திவாலி கமிஷன் நிறுவப்பட்டது.

இந்தியாவில் தொழில்சார் நோய்களின் எண்ணிக்கை மற்றும் தொழில்துறை மற்றும் நிதி மறுசீரமைப்பு (இனிமேல் டீஜகுசு) தொழில்சார் நோய்களைக் கண்டறிந்து மீட்டெடுக்க மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. எனவே, 1999 ஆம் ஆண்டில், ளுஜஊயு மற்றும் சிக் அப்லிஷ் தொலைநோக்கியை மதிப்பீடு செய்ய உடம்பு

விடுப்பு நிறுவனங்களின் வழக்கில் டீஐகுசு இன் முடிவில்லாத தாமதங்களை ஆராய்ந்து, குழு ஆலோசகராக ஓய்வுபெற்ற உச்ச நீதிமன்ற நீதிபதி கு. பரகிருஷ்ணாய் ராடி தலைமையிலான ஒரு குழுவை அரசாங்கம் அமைத்தது. பரிவர்த்தனை. கம்பெனி விதிமுறைகள், என் மித்ரா தலைமையிலான மற்றொரு குழு பிஎ.்.ப்ஆர் மற்றும் ஏஏஜஎ.்.ப்ஆரை கலைக்க முன்மொழிந்தது, இது 2002 ஆம் ஆண்டின் நிறுவனத் திருத்தச் சட்டத்தால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது. நோய்வாய்ப்பட்ட வணிகங்களின் மறுவாழ்வு மற்றும் மறுவாழ்வுக்காக 2002 இல் நிறுவனச் சட்டம் (பிரிவு 2 திருத்தம்) ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது.

2002 திருத்தங்கள் ளுஐஊயு டீஐகுசு மற்றும் யுயுஐகுசு (வணிக குறிப்புக்கான தொழில்துறை நிதி மறுசீரமைப்பு) இரட்டை கட்டமைப்பை ஊேடுவு மற்றும் ஊேடுயுவு உடன் மாற்றுவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. இருப்பினும், குறிப்பிடப்பட்ட மாற்றங்கள் தெரிவிக்கப்படவில்லை.

14.3. முரண்பாடுகள், திறமையின்மை ஆகியவற்றை தீர்ப்பதற்கான சட்டம் சார்ந்த அணுகுமுறை ஆரோக்கியமற்ற தொழில்கள் நிறுவனங்கள் சட்டம், 1985

Legislation-oriented approach to solving anomalies> inefficiencies Sick Industries Companies Act, 1985-[SICA]

ஆரோக்கியமற்ற அல்லது மாற்ற முடியாத வேலையை மீண்டும் தொடங்குவதற்கான செயல்முறையை முடிவுக்கு கொண்டுவர ஒரு சட்டம் இயற்றப்பட்டுள்ளது. புனர்வாழ்வு திட்டங்களை வழிகாட்டவும் செயல்படுத்தவும் மற்றும் பிரச்சினைகளைத் தீர்க்கத் தவறிய திட்டங்களை மதிப்பாய்வு செய்யவும் திருத்தவும் ஒரு குழு அமைக்கப்பட்டது. இந்த அட்டை, ஆரம்பத்தில் குறிப்பிட்டுள்ளபடி, டீஐகுசு என அழைக்கப்படுகிறது. ஆரோக்கியமற்ற வணிகங்களை ஆதரிக்க கவுன்சில் அதிகாரம் பெற்றது. ஆரோக்கியமற்ற வணிகங்களை ஆதரிக்க கவுன்சில் அதிகாரம் பெற்றது.

ஆரோக்கியமற்ற செயல்பாட்டின் பல அம்சங்களை பாதிக்கும் மற்றும் பொருளாதாரத்தை பாதிக்கும் வகையில், முடிந்தவரை ஆரோக்கியமற்ற தொழிற்துறையை மீண்டும் திறக்க சட்டம் தேவைப்படுகிறது. முதலீட்டாளர்கள், பெருநிறுவன சொத்துக்கள், நிறுவன உறுப்பினர்கள், ஊழியர்கள், முதலியன நோயாளியின் நிறுவனம் தொடர்பான அம்சங்கள்.

எனவே, நோய்வாய்ப்பட்ட தொழில் புத்துயிர் மற்றும் மறுவாழ்வு அளிக்க சிறப்பு சட்டங்கள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. நாட்டின் பொருளாதார மற்றும் நிதி நடவடிக்கைகளை நிறுத்தவும், இந்திய பொருளாதாரத்தை முடக்கவும் சிக்கல் நிறைந்த வேலைகளில் நிறுத்தப்பட்ட முதலீடுகளை நீக்குவதற்கும் அது அங்கீகாரம் அளித்தது.

14.3.1. SICAT இன் நோக்கம்:

- ஆரோக்கியமற்ற தொழிற்துறையை அடையாளம் காணவும், முடிந்தால், நோய்வாய்ப்பட்ட விடுப்பை மீண்டும் நிறுவவும் அல்லது வெளியேற்றத் திட்டங்களில் நோய்வாய்ப்பட்ட விடுப்பை ஆதரிக்கும் நடவடிக்கைகளை மீண்டும் தொடங்கவும், முடிந்தால்,
- ஆரோக்கியமற்ற விடுப்பை வெளியேற்றவும் உதவுகிறது. நோயாளியின் சமூகத்தை காப்பாற்ற வழி இல்லை.

- பொது மற்றும் தனியார் துறைகளில் வளங்களை வீணாக்குவதைக் குறைக்கவும் மற்றும் தேசியப் பொருளாதாரத்தில் கடினமான காலங்களில் சுகாதாரப் பணியாளர்களுக்கு அதிகபட்ச பாதுகாப்பை வழங்கவும்.
- லாபம் சம்பாதிக்கவும் பணம் திரட்டவும் நிர்வாகம் தவறாக பயன்படுத்தப்பட்டது. பாதிப்பை சுரண்டுவதை தடுக்க மாற்றப்பட்டது.

மீட்பு திட்டத்தை தயார் செய்து ஒப்புதல் அளிக்கவும். ஒரு நிறுவனம் நோய்வாய்ப்பட்டிருப்பதை டீஐகுசு கண்டறிந்தவுடன், அது ஆரோக்கியமற்ற விடுபடவும் மற்றும் எந்த வெளி நிதி உதவியும் இல்லாமல் அதன் நிகர சொத்துக்களை நேர்மறையாக மாற்றவும் ஒரு குறிப்பிட்ட நேரத்தை அளிக்கும். குறிப்பிட்ட கால அவகாசம் வழங்கப்பட்ட பிறகும், நிறுவனம் நிகர சொத்துக்களை நேர்மறையான

வழியில் பெற முடியாது என்று டீஐகுசு முடிவு செய்தால், இயக்குநர் குழுவால் இயக்க நிறுவனம் நியமிக்கப்படும்.

14.3.2 பின்வரும் நடவடிக்கைகள் உட்பட மேற்கூறிய நிறுவனங்களுக்கான திட்டங்களை வணிக நிறுவனம் உருவாக்கி செயல்படுத்தும்:

- நிதி மறுசீரமைப்பு
- ஆரோக்கியமற்ற தொழில்துறை நிறுவனத்தின் நிர்வாகத்தில் மாற்றம் அல்லது கையகப்படுத்தல் மூலம் நிறுவனத்தின் மேலாண்மை
- ஒருங்கிணைப்பு
- அதன் பொறுப்பின் விற்பனை அல்லது குத்தகை அதன் ஊழியர்களின் பகுத்தறிவு. ஆபரேட்டிங் ஏஜென்சி BIFR க்கு 90 நாட்களுக்குள் புத்துயிர் திட்டத்தை வழங்க வேண்டும். மறுமலர்ச்சித் திட்டம் ஒவ்வொரு வழக்கிற்கும் மாறுபடும்.

14.4. நிதி உதவி வழங்குவதன் மூலம் மறுவாழ்வு (Rehabilitation by Giving Financial Assistance)

வரைவு மீண்டும் செயல்படுத்தும் திட்டத்தை பெற்ற பிறகு, BIFR வரைவை பங்குதாரர்களுக்கு அனுப்பும். வரைவு ஆர்வமுள்ள தரப்பினருக்கு அவர்களின் பரிந்துரைகளுக்காக அனுப்பப்படுகிறது. பங்குதாரர்கள், கடன் வழங்குபவர்கள் மற்றும் பணியாளர்களிடமிருந்து பரிந்துரைகள் மற்றும் எதிர்ப்பைக் கோரி, மறுதொடக்கம் திட்டத்தை செய்தித்தாளில் BIFR அறிவிக்கும். தேவைப்பட்டால், BIFR மாற்றங்களைச் செய்யும்.

நலிந்த சிறு மற்றும் சிறு தொழில்களின் மறுவாழ்வுக்கான வழிகாட்டுதல்கள்

சமீபத்திய உலகளாவிய மந்தநிலை பொதுவாக இந்திய பொருளாதாரத்தில் எதிர்மறையான தாக்கத்தை ஏற்படுத்தியுள்ளது, குறிப்பாக சிறு மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்கள் (MSE). இந்த சூழ்நிலையில் சிறு வணிகங்கள் மிகவும் பாதிக்கப்படுகின்றன. குறிப்பாக,

நீங்கள் விரைவாக நோய்வாய்ப்படாத செயல்பாட்டை நிறுத்துதல். பல்வேறு மன்றங்களில் இருந்து கருத்து மற்றும் பகுப்பாய்வு MSME நோயறிதல் மிகவும் தாமதமானது மற்றும் மீட்புக்கான வாய்ப்புகள் குறைவாக இருப்பதாகக் கூறுகிறது. தாமதக் காரணியை அகற்றுவதற்கு நோயின் வரையறையை மாற்றுவதற்கு இது தேவைப்படும்.

MSE களின் மறுவாழ்வு (REHABILITATION OF SICK MSEs)

A. கையடக்க நிலை (Handholding stage)

1. சிறு வணிகங்களுக்கு பொருத்தமான மற்றும் சரியான நேரத்தில் ஆதரவு மற்றும் மறுவாழ்வு நடவடிக்கைகள் தடுப்பு நடவடிக்கையாக நோயின் முதல் அறிகுறிகளைக் கண்டறிந்து தொடங்க வேண்டும். இந்த கட்டம் கீழே விவரிக்கப்பட்டுள்ளபடி "பராமரிப்பு கட்டம்" என்று குறிப்பிடப்படுகிறது. இதன் மூலம் வங்கிகள் நோயை முன்கூட்டியே கண்டறிந்தால் அதை முன்கூட்டியே தடுக்க நடவடிக்கை எடுக்க முடியும். உங்கள் கணக்கை செயலாக்குவதன் மூலம் நீங்கள் "அறிமுகம்" நிலையை அடையலாம். பின்வருவனவற்றில் ஒன்று ஏற்பட்டால்:

a) வணிக உற்பத்தி தொடங்கும் வரை 6 மாதங்களுக்கும் மேலாக தாமதத்திற்கு அமைப்பாளர் பொறுப்பல்ல.

b) நிறுவனத்திற்கு நிறுவனத்தின் அனுமதிக்கப்பட்ட காலத்திற்கு வெளியே 2 வருட இழப்பு அல்லது 1 வருட பண இழப்பு உள்ளது.

c) பயன்பாடு எதிர்பார்த்த மட்டத்தில் 50மூ க்கும் குறைவாக உள்ளது அல்லது வருவாய் எதிர்பார்த்த மதிப்பில் 50மூ க்கும் குறைவாக உள்ளது.

2. வங்கியின் ஒரு கிளையில் பிரிவின் செயல்பாடுகளை மீளாய்வு செய்தல், பொருத்தமான தணிக்கைகளை நடத்துதல், ஆலோசனை∴ஆலோசகர் சேவைகளை வழங்குதல் மற்றும் அடையாளம் காணப்பட்ட தேவைகளுக்கு ஏற்ப வங்கிக்கு சரியான நேரத்தில் நிதி உதவி மற்றும் நிதி சாராத உதவிகளை வழங்குதல் ஆகியவை அடங்கும். சரியான நேரத்தில் திருத்த நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும். தீர்வு ஆதரவை உள்ளடக்கியது. பிரச்சனை. அல்லது

உங்களுக்கு வேறு அமைப்பிலிருந்து உதவி தேவை. இந்த சாதனங்கள் அடையாளம் காணப்பட்ட இரண்டு மாதங்களுக்குள் கைமுறையாக நிறுவப்பட்டு ”கைமுறை வேலை” கட்டத்திற்கு வங்கிக்கு போதுமான நேரத்தை அனுமதிக்கின்றன.

B. நலிவடைந்த தொழில் வரையறை (Definition of Sickness)

3. மைக்ரோ அல்லது ஸ்மால் எண்டர்பிரைஸ் (எம்எஸ்எம்இடி சட்டம் 2006 இல் வரையறுக்கப்பட்டபடி) நோய்வாய்ப்பட்டதாகக் கூறப்படலாம்.

a) அனைத்து கார்ப்பரேட் கடன் கணக்குகளிலும் குறைந்தபட்சம் 3 மாதங்களுக்கு ஒரு ஜிப் குறியீடு இருக்கும்

(b). முந்தைய ஆண்டில் வணிகத்தின் 50ழு வரை ஒட்டுமொத்த இழப்பு காரணமாக வணிகத்தில் சரிவு ஏற்பட்டது.

4. வங்கிகள் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் மறுவாழ்வுக்கான நோய்வாய்ப்பட்ட விடுப்பை அடையாளம் காண முடியும். ஒரு வங்கி ”கையகப்படுத்தும் கட்டத்தில்” நுழைந்த பிறகு, புதுப்பிக்க முடியாத மைக்ரோ யூனிட்டுகள் மற்றும் ளுஆநு க்கள் மேற்கூறிய இரண்டு நிபந்தனைகளில் ஏதேனும் ஒன்றைப் பூர்த்திசெய்து ஒரு தொகுப்பாக விநியோகிக்கப்பட்டால் ஒரு நோயாக வகைப்படுத்தப்பட வேண்டும். இது சாதனத்தின் நிலைத்தன்மை.ஃசாத்தியமான நம்பகத்தன்மையைப் பொறுத்தது. மறுவாழ்வு திட்டங்கள் விரைவாகவும் குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் செயல்படுத்தப்பட வேண்டும். அலகு ”பொருந்தும்”ஃ”பொருந்தும்” என்று அறிவிக்கப்பட்ட நாளிலிருந்து 6 மாதங்களுக்குள் முழு மறுவாழ்வு திட்டமும் முடிக்கப்பட வேண்டும். மறுசீரமைப்பு திட்டத்தை வரையறுத்து செயல்படுத்துகையில், வங்கிகள் ஆறு மாத ”பராமரிப்பு செயல்முறையை” மேற்கொள்ள ஊக்குவிக்கப்படுகின்றன. இது உங்கள் ஓவர் டிராஃப்ட் கணக்கிலிருந்து சிறிய தொகையை திரும்பப் பெற அனுமதிக்கும், குறைந்தபட்சம் இந்த ”ஹோல்டிங் செயல்முறை” யில் விற்பனை விலை கொடுக்கப்படும் அளவிற்கு.

5. எந்த இழப்பீடும் அல்லது நன்மையும் கிடைக்கவில்லை, ஏனெனில் இது ஒரு கார்ப்பரேட் நோயால் வேண்டுமென்றே தவறான நிர்வாகம், வேண்டுமென்றே தவிர்க்கப்படுதல், மோசடி பணம் அனுப்புதல்,

சப்ளையர்.ஃஸ்பான்சர் தகராறு போன்றவற்றால் வகைப்படுத்தப்படக்கூடாது. உங்கள் வங்கிக் கடனைத் திரும்பப் பெற நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும். தற்போதுள்ள சுடீஜ வழிகாட்டுதலின் கீழ் கடன் வாங்குபவர்கள் வேண்டுமென்றே திருப்பிச் செலுத்தப்பட வேண்டும்.

6. மேலே உள்ள வரையறையைப் பயன்படுத்தி, மார்ச் 31, 2013 இல் முடிவடையும் ஆண்டின் தேதியை நீங்கள் தெரிவிக்கலாம் மற்றும் பராமரிப்பு அட்டவணையை உருவாக்கலாம். வங்கிகள் இப்போது மேலே உள்ள வரையறையைப் பின்பற்றுகின்றன.

C. நம்பகத்தன்மை (Viability)

7. அலகு உயிர்வாழ்வது பற்றிய முடிவுகள் முன்கூட்டியே எடுக்கப்பட வேண்டும், ஆனால் நோய் தொடங்கிய 3 மாதங்களுக்குள் எடுக்க முடியாது.

14.4. அரசு கொள்கை (Government Policy):

தொழில்சார் நோய்களின் பிரச்சனையை சமாளிக்க பல்வேறு முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன. இந்த நோயை முன்கூட்டியே கண்டறிவதன் முக்கியத்துவத்தை சுடீஜ வலியுறுத்துகிறது. தொழில்சார் நோய் கொள்கை கட்டமைப்பு என்பது அக்டோபர் 1981 இல் வெளியிடப்பட்ட மத்திய, மாகாண மற்றும் நிதி நிர்வாகங்களுக்கான வழிகாட்டுதல்களாகும் (பிப்ரவரி 1982 இறுதியில் திருத்தப்பட்டது).

இந்த வழிகாட்டுதல்களின் முக்கிய அம்சங்கள் பின்வருமாறு:

a) தொழில்துறை துறையில் நோய் தடுப்பு மற்றும் கட்டுப்பாட்டிற்கு அந்தந்த இடங்களில் உள்ள அமைச்சகங்கள் மற்றும் அரசு நிறுவனங்கள் சிறப்புப் பொறுப்பைக் கொண்டுள்ளன. நோய் கண்காணிப்பு மற்றும் அலகு செயல்படுத்துதல் மற்றும் மறுவாழ்வுக்கான நடத்தை ஒருங்கிணைப்பில் அவை முக்கிய பங்கு வகிக்கின்றன. தேவைக்கேற்ப நோய் அதிகமாக இருக்கும் முக்கிய தொழில்களுக்கான நிலைக்குழுக்களையும் அமைப்போம்.

(b) ஆரம்பகால நோய்களைத் தடுக்க சரியான நேரத்தில் திருத்த நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்படக்கூடிய வகையில் நிதி நிறுவனங்கள் கண்காணிப்பு அமைப்புகளை வலுப்படுத்தும். அவர்கள் நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழுவில் நியமிக்கப்படும் ஆதரவு நிறுவனங்கள் மற்றும் இயக்குனர்களிடமிருந்து விண்ணப்பங்களைப் பெறுகிறார்கள். இது இந்திய தொழில்துறை மேம்பாட்டு வங்கியால் பகுப்பாய்வு செய்யப்படுகிறது, மேலும் இந்த பகுப்பாய்வின் முடிவுகள் தொடர்புடைய நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் அரசாங்கங்களுக்கு அனுப்பப்படுகின்றன.

(c) நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் வங்கிகள் ஆய்வக சோதனைகளின் அடிப்படையில் நோயாளிகள் அல்லது குழந்தைகளுக்கு சேவைகளை வழங்க தேவையான திருத்த நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும். நோய் முன்னேறும்போது, நிதி நிறுவனங்களும் மேலாண்மைக்கு பொறுப்பாகும். நிறுவனம் மீண்டு வரும் என்று அவர்கள் நம்புகிறார்கள். நிதி அமைச்சகம் பொருத்தமான நிர்வாக வழிகாட்டுதல்களை வழங்க வேண்டும்.

(D) வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்கள் நோயைத் தடுக்கவோ அல்லது நோய்வாய்ப்பட்ட பிரிவை மறுவாழ்வு செய்யவோ முடியாவிட்டால், அவர்கள் நிலையான வங்கி நடைமுறைகளுக்கு ஏற்ப அலகுக்கு பங்களிப்பு செய்ய வேண்டும். ஆனால் அதற்கு முன், இந்த விஷயத்தைப் பற்றி அரசாங்கத்துடன் பேசுவோம். நிறுவனத்தை தேசியமயமாக்குவதா அல்லது வாரியத்தின் ஊழியர்-பங்குதாரர் சங்கம் உட்பட பிற விருப்பங்கள் ஒப்பந்தத்தை மறுதொடக்கம் செய்யலாமா என்பதை அரசாங்கம் முடிவு செய்கிறது.

E) ஒரு நிறுவனத்தை தேசியமயமாக்க முடிவு செய்யப்பட்டால், 1951 இன் தொழிலாளர் சட்டத்தின் (திட்டமிடல் மற்றும் அமைப்பு) விதிகளின்படி தேசியமயமாக்கலுக்கு தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க அரசு அனுமதிக்க ஆறு மாதங்களுக்கு வழங்கப்படலாம்.

(f) இறுதியாக, தற்போது 1951 இன் தொழில்துறை ஒழுங்குமுறைகளின் கீழ் (வளர்ச்சி மற்றும் ஒழுங்குமுறை) செயல்படும் தொழில்துறை நிறுவனங்களும் மேற்கண்ட கொள்கைகளுக்கு ஏற்ப நடத்தப்படுகின்றன.

14.5. சலுகைகள் (Concessions):

நேரடித் தலையீடு இல்லாமல் வார்டுகளைப் புதுப்பிக்க அரசு சில சலுகைகளையும் அளித்தது. உதாரணமாக, 1977 இல், அரசாங்கம் 72யு பிரிவின் கீழ் வருமான வரிச் சட்டத்தை இயற்றியது. இது சுகாதார வசதிகள் ஒருங்கிணைப்பு மற்றும் மறு கொள்முதல் மீதான வரிச்சலுகை வழங்குவதன் மூலம் அவர்களின் உள்நோயாளிகள் பிரிவுகளை புத்துயிர் பெற அனுமதிக்கிறது.

ஒரு இணைக்கப்பட்ட பிறகு ஒரு ஆரோக்கியமான நிறுவனம் ஒரு நோய்வாய்ப்பட்ட நிறுவனத்திற்கு கொண்டு வராத திரட்டப்பட்ட இயக்க இழப்புகளை ஒரு வரி கடன் மாற்றுகிறது. சிறிய நகர நிதிகள் ஆரம்பத்தில் இருந்தே பயன்படுத்தக்கூடிய வகையில் சாதகமான விதிமுறைகளில் கிடைக்க வேண்டும்.

கூடுதலாக, மானியம் 15 மில்லியன் ரூபாய் நீண்ட கால மூலதன அலகு வடிவத்தை எடுக்கும், திட்ட செலவு ரூ 10,000 ஐ தாண்டுகிறது மற்றும் சேவையின் பெயரளவு செலவு இழப்பு ஏற்பட்டால் சாத்தியமான சமூக பாதுகாப்பு நன்மையாக பயன்படுத்தப்படலாம். . கட்சி.

பரிந்துரைக்கப்பட்ட பரிகாரங்கள் (Suggested Remedies):

உங்கள் சிகிச்சை அறையை மறுசீரமைக்க நீங்கள் எடுக்கக்கூடிய பயனுள்ள படிகளில் தொழில்நுட்ப உதவி, நிபுணர் ஆலோசனை மற்றும் சிறந்த கவனிப்பு ஆகியவை அடங்கும். நோய்களின் விஷயத்தில், அனுபவம் வாய்ந்த நிபுணர்கள் மற்றும் மேலாளர்களின் பங்கு பெருகிய முறையில் முக்கியத்துவம் பெறுகிறது.

தொழில்நுட்ப மற்றும் தொழில்முறை ஆலோசகர்களைத் தவிர்த்து, நோயாளி தொழில் போதுமான, சரியான நேரத்தில் மற்றும் கிடைக்கக்கூடிய நிதி இல்லாமல் மீட்க முடியாது. வங்கியாளர் பிரச்சினையின் திறவுகோல். வங்கியாளரின் பங்கு மறுவரையறை செய்யப்பட்டு மறுவரையறை செய்யப்பட வேண்டும், இதனால் நோய்வாய்ப்பட்ட தொழில்துறை குழுக்கள் துன்பத்திலிருந்து மீள முடியும். நிதி ஆலோசனை, காப்பீட்டு உதவி, சரியான நேரத்தில்

வெளியீடு மற்றும் பெரிய அளவிலான சொத்து நிதி ஆகிய துறைகளில் சேவை மற்றும் ஆதரவின் நிலைகள்.

நலிந்த தொழில் வணிக சட்டம் (சிறப்பு விதி) 1997 இல் தேசிய சட்டமன்றத்தால் நிறைவேற்றப்பட்டது ஊக்கமளிக்கும் மாற்றங்களைக் கொண்டு வந்தது. டீஐகுசு ஒரு நீதிமன்றத்தை விட ஒரு நடுவராக செயல்படும் என்று குறிப்பிட்டு, பரிவர்த்தனைகளை அங்கீகரிப்பதற்கான இடைக்கால நடைமுறையை நிறுவ முன்மொழிந்தார்.

தொழில்நுட்ப உறுதியற்ற தன்மை மற்றும் மோசமான நிதி மேலாண்மை ஆகியவை பெருநிறுவன நோய்களுக்கு முக்கிய காரணங்கள். புதிய விதிகளின்படி, பரிவர்த்தனையில் ஈடுபட்டுள்ள அனைத்து தரப்பினரின் ஒருமித்த ஒப்புதலுக்கான வாய்ப்பு உள்ளது, மேலும் கடன் வழங்குபவர்களில் ஒருவர் முதலில் திவாலாகிவிட்டால், இந்த எல்லா நிகழ்வுகளிலும் பரிவர்த்தனை நடைபெறும். பொறுப்பு இல்லை விற்கப்பட்டது. பிஐஎ.ஃ.ப்ஆர் (Board for Industrial and Fi¬nancial Reconstruction (BIFR)) நிறுவனத்தை கலைக்கக் கோரும்போது மட்டுமே இது சாத்தியமாகும்.

14.6. நலிந்த தொழில்துறை முடிவு (Conclusion to Industrial Sickness)

தொழில்துறையின் கடுமையான நோய் காரணமாக, பல்வேறு நிறுவனங்களில் தகுதிவாய்ந்த மற்றும் அனுபவம் வாய்ந்த ஊழியர்களின் குழுவை ஏற்பாடு செய்து வழக்கை ஆய்வு செய்து மீட்பை மதிப்பீடு செய்ய வேண்டும். மேலாண்மை துறையை மாற்றுவது எளிதான மற்றும் எளிமையான செயல் அல்ல. நோயை ஒழிக்க உலகளாவிய முயற்சிகள் தேவை, மறுவாழ்வு, பரவல் மற்றும் விரிவாக்கம் மூலம் செழித்து வளரக்கூடிய நோயின் பகுதிகளை அடையாளம் காண்பது முதல் முன்னுரிமை. இரட்சிப்பின் போது நிமிடங்கள் சேர்க்கப்பட வேண்டும்.

இரண்டாவது கட்டம் அரசாங்க மறுசீரமைப்பு ஆகும். அரசாங்கங்கள் தங்கள் கடமைகளைச் செய்ய இயலாது அல்லது விரும்பாதபோது, நிதி ஆதாரங்கள் மற்றும் அரசு நிறுவனங்கள் தேசிய வளங்களின் உகந்த

பயன்பாட்டை உறுதி செய்ய பல சமூகப் பொறுப்புகளைக் கொண்டுள்ளன. தொழில் சார்ந்த நோய்கள் பொதுவான மனச்சோர்வு போன்ற வெளிப்புற காரணங்களால் ஏற்படுவதால், மற்றும் உள் காரணங்களான போதிய மற்றும் பயனற்ற சிகிச்சை போன்ற காரணங்களால், சிகிச்சை இரண்டு வழிகளில் மேற்கொள்ளப்பட வேண்டும்.

இந்த நிலைமையை சமாளிக்க, முன்கூட்டியே எச்சரிக்கை அமைப்பு மேம்படுத்தப்பட்டுள்ளது. கூடுதல் வளங்கள் மற்றும் கருத்து சுதந்திரத்துடன் ஆராயக்கூடிய டிமென்ஷியா உட்பட நோயின் பகுதிகளை அடையாளம் காண ஆராய்ச்சி செய்யப்பட வேண்டும். தொழில்துறை தொழில்நுட்பத்தின் முன்னேற்றம் அல்லது வளர்ச்சியின் காரணமாக தொழில்சார் நோய்களின் அதிகரிப்பு ஓரளவிற்கு தவிர்க்க முடியாதது. இன்றைய தொழில்நுட்ப வளர்ச்சித் தரங்களைப் பூர்த்தி செய்யாத சாதனங்கள் நோய்வாய்ப்பட்டு, தாங்களாகவே இறந்துவிடும் என்று சொல்லாமல் போகிறது.

14.7. தற்சோதனை பயிச்சி வினாக்கள்

1. SICAT இன் நோக்கம் என்ன.
2. நிதி உதவி வழங்குவதன் மூலம் மறுவாழ்வு.
3. தொழிற்துறையாளர் நலிவுடைதல் அரசாங்கக் கொள்கை பற்றி விளக்குக.

14.8.மேலும் படிக்க

1.எம்எல் தனன், தர்வாசா: வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, வாத்வா ரூ கம்பெனி, நாக்பூர் சிஆர் தத்தா மற்றும் எஸ்.கே. பூமி

2. ஸ்ரீவஸ்தவா டி: வங்கி சேத் சட்டம், ஏழுமலை சட்டம் பப்ளிஸ் ஹிஸ் இந்தியா (பி) லிமிடெட்

3. ஆர்.கே. குப்தா: தொகுதியை செயல்படுத்துதல் 3, வங்கிச் சட்டம் மற்றும் நவீன சட்டத்தின் வெளியீடு.

4. பேராசிரியர் கிளி∴போர்ட் கோம்ஸ்: வங்கி மற்றும் நிதி கோட்பாடு, சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, ீர்ஜ கற்றல் பிரைவேட் லிமிடெட்

5. ஜேஎம் ஹோல்டன்: சட்டம் மற்றும் நடைமுறை, உலகளாவிய வங்கி சட்ட வெளியீடு.